

Memoria Anual 2024



DE AHORRO Y CREDITO
BANCO ADOPEM

Fundación
BBVA Microfinanzas

Memoria Anual 2024

Cambiando vidas,
creando oportunidades



DE AHORRO Y CRÉDITO
BANCO ADOPEM

Fundación
BBVA Microfinanzas

Índice



Carta del Presidente del Consejo de Administración	5
Mensaje de la Presidenta Ejecutiva	7
Indicadores Financieros	8



1. Información Institucional 10

Perfil Institucional	12
Misión	13
Visión	13
Valores Institucionales	13
Organigrama General	14
Consejo de Administración	16
Reseña de la Asamblea General Ordinaria	18
Nuestro Líderes	20
Evaluaciones y Reconocimientos Internacionales	21
Perspectiva y Estrategia para el 2025	23



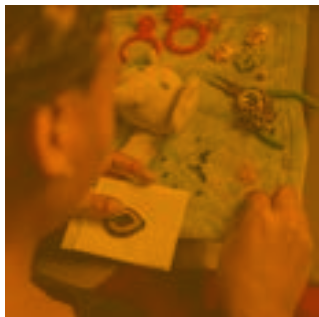
2. Compromiso Social y Medio Ambiental 24

Introducción	27
Informe de Impacto 2024	28
Informe de Sostenibilidad 2024	90
Informe de Operaciones 2024	104



3. Compromiso con Nuestros Emprendedores 106

Portafolio de Productos y Servicios	108
Aliados Estratégicos	114
Convenios, Acuerdos y Proyectos 2024	115
Ganadores Premios BCIE 2024	120
Presencia en el territorio Nacional	134
Sucursales	136



4. Estados Financieros Auditados Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM S. A 144



José Antonio Colomer Guiu
Presidente, Consejo de Administración

Carta del Presidente del Consejo de Administración

Me complace presentarles la Memoria 2024 de Banco Adopem, un año en el que hemos reafirmado nuestro compromiso con el desarrollo social y económico de los dominicanos. Un objetivo alineado con el propósito de la Fundación Microfinanzas BBVA de promover el progreso sostenible e inclusivo de emprendedores en vulnerabilidad, que nos ha permitido seguir ayudando a mejorar la vida de cientos de miles de personas y de sus familias en todo el país.

Banco Adopem ha cerrado el ejercicio 2024 con 509.848 clientes, un logro que refleja nuestro buen hacer. Durante este año, hemos desembolsado 147.266 préstamos, facilitando los recursos necesarios para que miles de emprendedores hayan podido impulsar sus pequeños negocios y mejorar la calidad de vida de sus familias y comunidades.

Un año en el que, hemos continuado llevando servicios financieros a las comunidades más vulnerables, llegando a zonas rurales y remotas con soluciones adaptadas a las necesidades de los emprendedores. Hemos fortalecido nuestra apuesta por la digitalización, que no solo facilita el acceso a servicios financieros, sino que también empodera a las personas a las que atendemos para que no se queden atrás en esta era digital. En este sentido, hemos ampliado nuestras herramientas tecnológicas, mejorando tanto la experiencia de nuestros clientes como la eficiencia de nuestras operaciones.

En el ámbito medioambiental, Banco Adopem ha mantenido su compromiso con la sostenibilidad, impulsando prácticas responsables y apoyando la resiliencia de nuestros emprendedores frente a riesgos ambientales, con diversos productos en el marco de nuestro programa Finanzas Rurales y Ambiente como: Eco Crédito, Agro-Mujer, Macadamia, Ganadería Familiar y Eco Vivienda. Este año, además, nos enorgullece mencionar nuestra alianza estratégica con Hábitat para la Humanidad República Dominicana, para unirnos al proyecto Una solución limpia a un problema sucio, que se lleva a cabo en colaboración con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), BID Lab y el Instituto Nacional de Aguas Potables y Alcantarillado. Una iniciativa que tiene como objetivo brindar acceso al alcantarillado a familias de Monte Cristi que carecen de este sistema. Con este pro-

yecto, reafirmamos nuestro compromiso de mejorar las condiciones de vida de los dominicanos, promoviendo un entorno más saludable, seguro y digno.

Uno de los pilares fundamentales de nuestro trabajo sigue siendo el empoderamiento de la mujer. El 63% de nuestros clientes son mujeres, muchas de ellas cabezas de familia que, con su esfuerzo, transforman sus hogares y comunidades. A través de programas específicos y productos con perspectiva de género, hemos contribuido a que más mujeres puedan con sus emprendimientos, crecer y superar barreras estructurales que históricamente han limitado sus oportunidades. Un hito destacado de este año ha sido la consolidación del proyecto Comunidad Emprendedora Digital, que llevamos a cabo en alianza con el laboratorio de innovación del Grupo BID, BID Lab. Este programa innovador fortalece los micro y pequeños negocios liderados por mujeres mediante un ecosistema digital que fomenta la resiliencia empresarial y promueve el acceso al financiamiento. A través de una plataforma virtual gratuita, Crececonadopem, ofrecemos contenido educativo sobre educación financiera, marketing digital y liderazgo, apoyando a las emprendedoras en el acceso a nuevos mercados, la implementación de pagos electrónicos y el desarrollo de habilidades digitales y empresariales.

Ninguno de estos logros sería posible sin el compromiso, la dedicación y el talento del equipo de Banco Adopem, así como el apoyo de nuestros aliados estratégicos. A todos ellos, mi más sincera enhorabuena. También agradezco profundamente la confianza de nuestros más de quinientos mil clientes, que son la razón de nuestro esfuerzo diario y quienes con su determinación y trabajo constituyen un verdadero motor del desarrollo de República Dominicana.

Mientras miramos hacia el futuro, reafirmamos nuestra determinación de seguir construyendo un banco que no solo ofrezca servicios financieros, sino que también impulsa un progreso real y sostenible para quienes más lo necesitan.

Les invito a recorrer esta memoria, que recoge las cifras, los hitos, los aprendizajes y las historias de vida que han protagonizado este año.



Lic. Mercedes Canalda de Beras-Goico
Presidenta Ejecutiva, Banco Adopem

Mensaje de la Presidenta Ejecutiva

La Memoria 2024 refleja un año de avances significativos para Banco Adopem, consolidando nuestro compromiso de brindar oportunidades reales a quienes buscan mejorar sus vidas y las de sus comunidades. Nuestra labor se ha centrado en ofrecer soluciones financieras innovadoras y sostenibles, adaptadas a las necesidades de nuestros clientes y alineadas con nuestra misión.

En 2024, alcanzamos importantes hitos que reafirman nuestro impacto. Cerramos el año con una cartera de 509,848 clientes y desembolsamos 147,266 préstamos, contribuyendo al crecimiento de emprendedores y pequeñas empresas. Fortalecimos nuestra presencia en comunidades rurales y zonas de difícil acceso, mientras que nuestras herramientas tecnológicas se expandieron para optimizar la experiencia del cliente y mejorar la eficiencia operativa.

Entre los logros destacados se encuentra el lanzamiento del primer bono de género de Banco Adopem, una iniciativa conjunta con el BID Invest que busca promover la equidad y apoyar a mujeres emprendedoras, reafirmando nuestro compromiso con el empoderamiento femenino. Asimismo, siete de nuestros clientes fueron reconocidos, en los Premios BCIE Solidarios 2024, destacándose el gran ganador regional, evidenciando el impacto positivo de nuestros servicios en la comunidad y como parte fundamental de nuestra misión, ya que el éxito del cliente es nuestro éxito.

Además, nuestro compromiso con la sostenibilidad se evidenció en iniciativas clave como las Finanzas Rurales y Ambiente. Destacamos también la consolidación del proyecto Comunidad Emprendedora Digital, en alianza con BID Lab, que promueve el desarrollo de negocios liderados por mujeres a través de un ecosistema digital inclusivo.

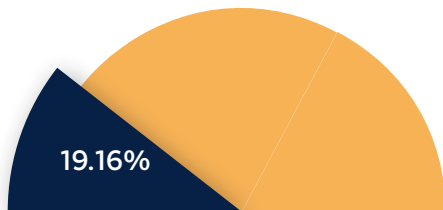
El año 2024 también fue testigo de reconocimientos que avalan nuestra solidez y compromiso. Obtuvimos la calificación AA-.do con perspectiva estable por parte de Moody's Local República Dominicana y la calificación 'AA(dom)' de Fitch Ratings, ambas reflejando nuestra fortaleza financiera y gestión responsable. Además, MicroRate nos otorgó la calificación institucional **α** y destacó nuestro desempeño social con una calificación sobresaliente. Fuimos galardonados con el Premio Plata en la Categoría Insurtech de los Premios a los Innovadores Financieros en las Américas 2024 por nuestra iniciativa de seguros accesibles a través de AppDOPEM. Además, fuimos incluidos en el Catálogo de Prácticas Prometedoras 2024 del PNUD y CONEP, por nuestro enfoque innovador y alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible y recibimos el Sello Igualando RD en Nivel Oro, reconociendo nuestras políticas inclusivas y equitativas.

Con la mirada puesta en el 2025, continuaremos integrando innovación tecnológica y fortaleciendo nuestro modelo relacional, orientado hacia un crecimiento sostenible y un servicio al cliente ágil y eficiente. Nuestro enfoque estratégico incluye el desarrollo de la planificación integral, un modelo que nos permitirá profundizar en nuestra misión, reforzando la conexión entre las estrategias corporativas y las unidades de negocio para maximizar nuestro impacto en quienes más lo necesitan.

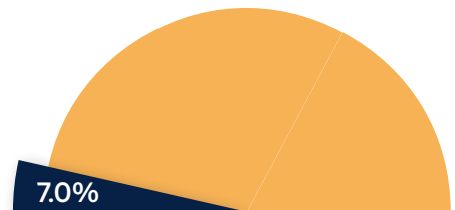
Todo esto ha sido posible gracias al compromiso y la dedicación de nuestro equipo, así como la confianza depositada por nuestros clientes, aliados estratégicos y la permanente participación estratégica de nuestros Consejeros.

Banco Adopem reafirma su propósito de ser un agente de cambio, avanzando hacia un futuro más inclusivo, sostenible y lleno de oportunidades.

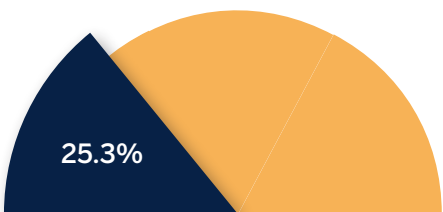
Indicadores Financieros



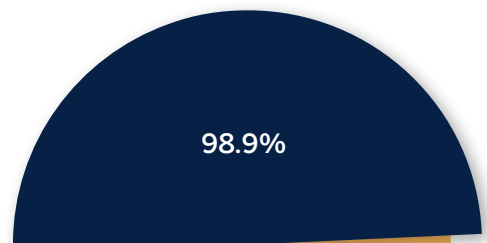
Índice de Solvencia



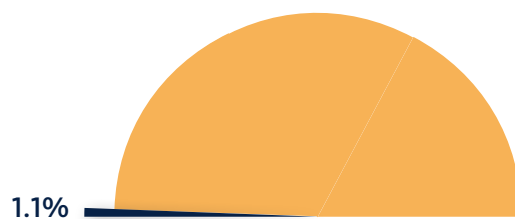
Rentabilidad sobre Activos



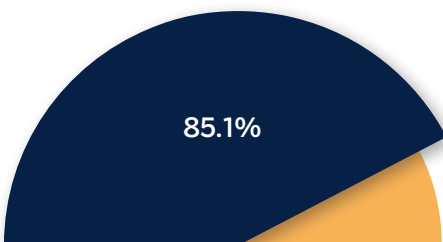
Rentabilidad sobre Patrimonio



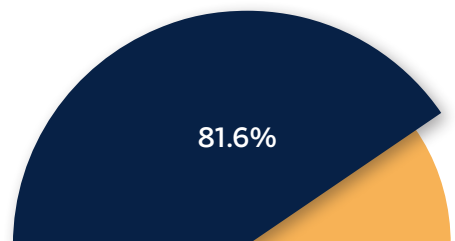
Cartera Vigente/
Cartera Bruta



Índice de Morosidad



Activos Productivos/
Total de Activos



Relación Depósitos/
Prestamos





1.

Información Institucional

Perfil Institucional	12
Misión	13
Visión	13
Valores Institucionales	13
Organigrama General	14
Consejo de Administración	16
Reseña de la Asamblea General Ordinaria ..	18
Nuestro Líderes	20
Evaluaciones y Reconocimientos Internacionales	21
Perspectiva y Estrategia para el 2025	23

Perfil Institucional

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

Estamos comprometidos con mejorar la calidad de vida de los dominicanos y dominicanas, siendo una institución orientada a responder con mayor eficiencia a las necesidades de los clientes a través del desarrollo de una banca relacional, la implementación de nuevos proyectos de transformación digital y promoviendo la diversidad e inclusión.

Desde el año 2012 el Banco Adopem es parte del grupo de entidades de la Fundación Microfinanzas BBVA, que busca promover el desarrollo económico y social de los emprendedores.





Misión

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

Visión



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



Valores Institucionales



Solidaridad



Respeto



Eficiencia/ Calidad



Honestidad

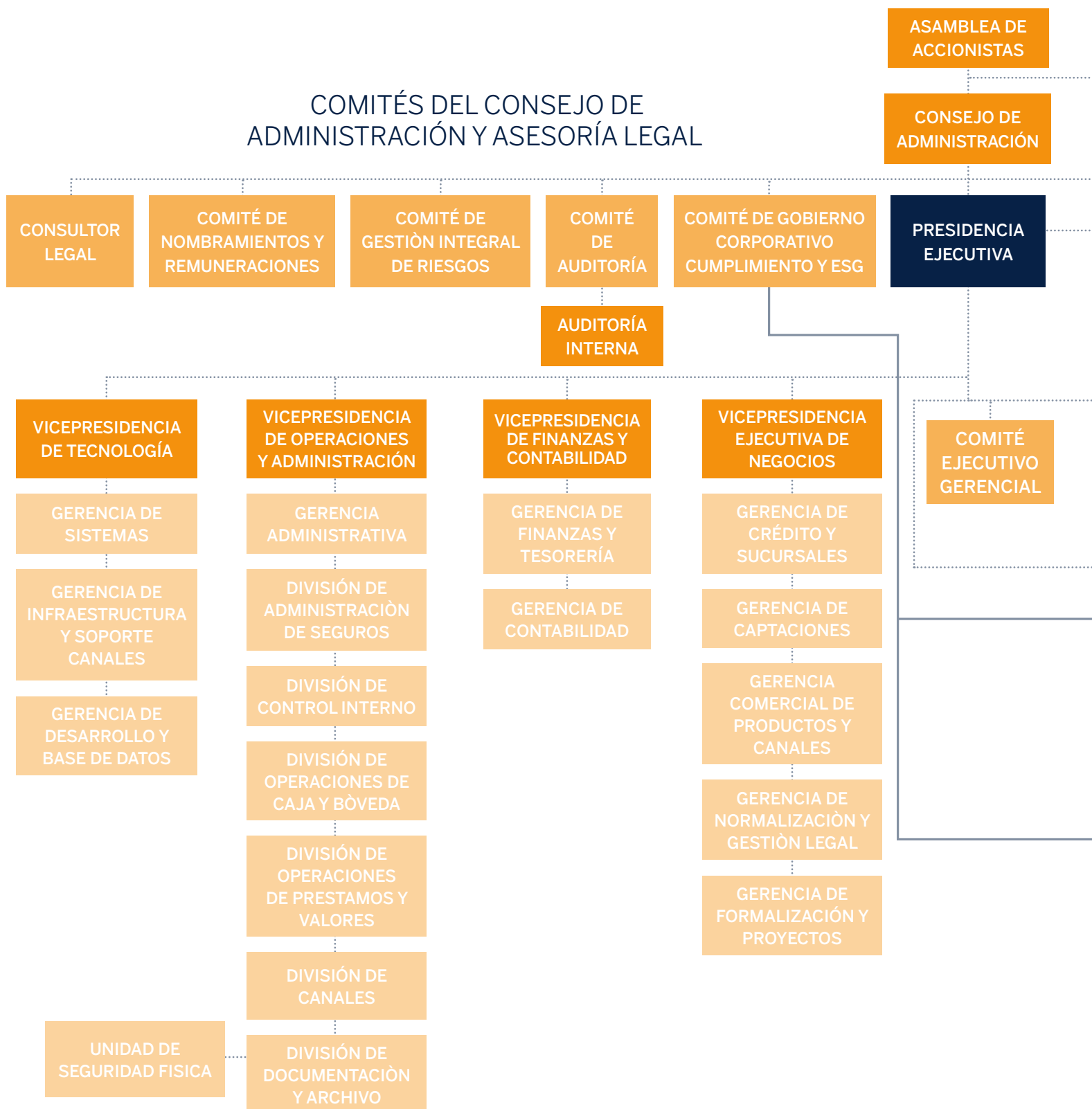


Orientación al Servicio

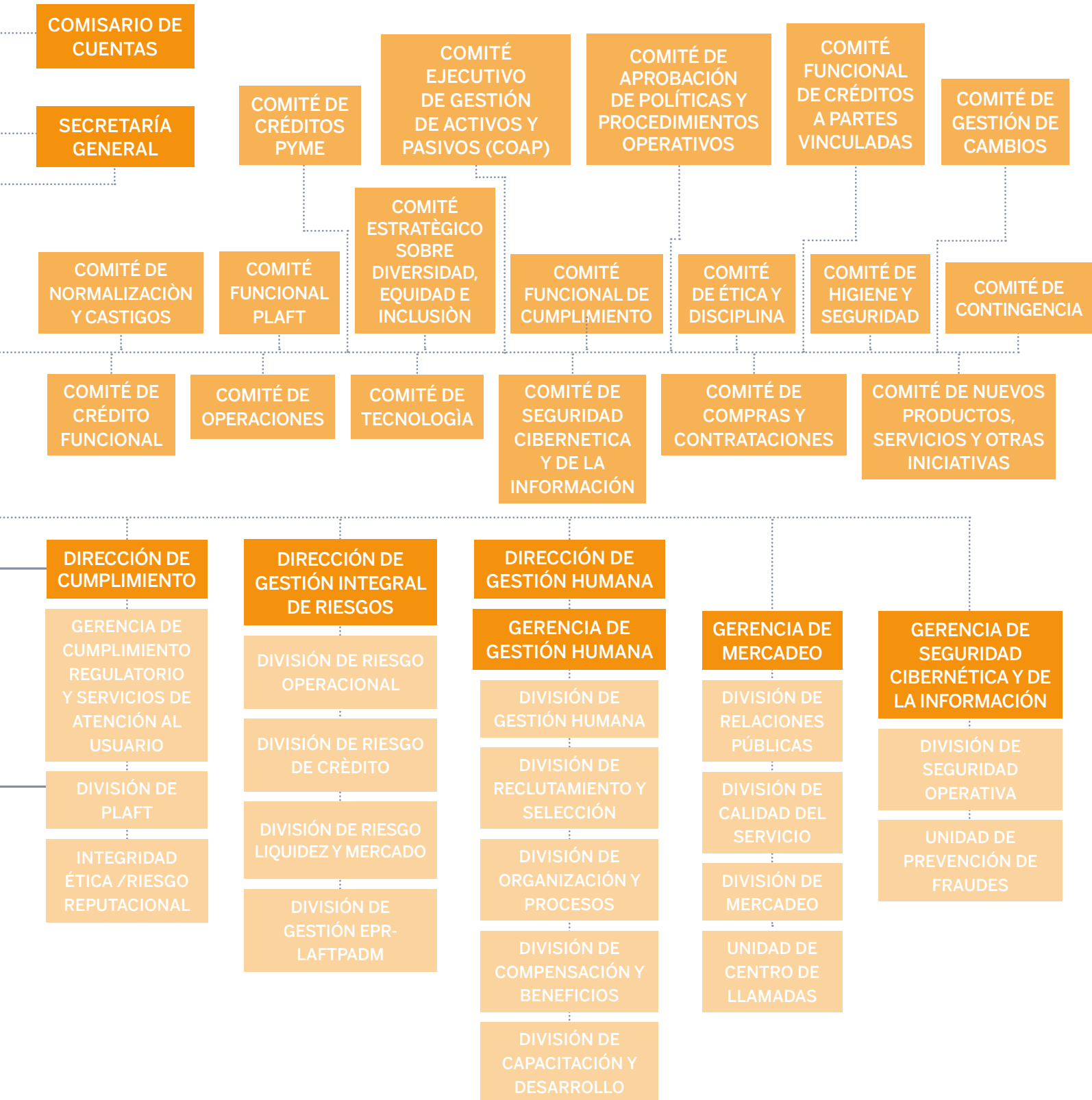


Compromiso

Organigrama General



COMITÉS FUNCIONALES



Consejo de Administración



**JOSÉ ANTONIO
COLOMER GUIU**
Presidente, Miembro
Externo Independiente



**AWILDA MERCEDES
ALCÁNTARA-BOURDIER**
Secretaria, Miembro
Externo Independiente



**MANUEL RICARDO
CANALDA P.**
Tesorero, Miembro
Interno o Ejecutivo



PEDRO LUIS SAIZ RUÍZ
Director, Miembro
Externo Independiente



RAMÓN FEIJÓO LÓPEZ
Director, Miembro
Externo Independiente



**MARÍA ANTONIA ESTEVA
TRONCOSO DE BISONÓ**
Directora, Miembro
Externo Independiente



**JAVIER MANUEL
FLORES MORENO**
Director, Miembro
Externo Dependiente
FMBBVA

Órganos de Gobierno del Banco que apoyan al Consejo de Administración

Comité de Gestión Integral de Riesgos

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Presidente

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D^a. María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Miembro

D. Iván Ulises Moquete Terrero
Miembro

Comité de Auditoría

D^a. María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Presidente

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Miembro

Comité de Nombramientos y Remuneraciones

D. Ramón Feijóo López
Presidente

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D. Pedro Luis Saiz Ruíz
Miembro

D^a. María Antonia Esteva Troncoso de Bisonó
Miembro

Comité de Gobierno Corporativo, Cumplimiento y ESG

D^a. Awilda Mercedes Alcántara-Bourdier
Presidente

D. Ramón Feijóo López
Miembro

D^a. Elba Mercedes Pimentel de Canalda
Miembro

D. Pedro Luis Saiz Ruiz
Miembro



Reseña de la Asamblea General Ordinaria

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

El día 23 de abril de 2024, se celebró de manera presencial la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas. En dicha Asamblea, se conoció y decidió sobre el siguiente Orden del Día:

- I. Aprobar la validez de la convocatoria y de Asamblea para sesionar como Asamblea General Ordinaria Anual.
- II. Conocer sobre el informe de la Presidenta Ejecutiva respecto al desempeño de la sociedad durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2023.
- III. Conocer y deliberar sobre el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración, así como los estados financieros auditados que muestran la situación de los activos y pasivos de la Sociedad, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras cuentas y balances relacionados con el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2023.
- IV. Conocer y deliberar sobre el informe del Comisario de Cuentas referente al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2023.

- V. Resolver lo que fuere procedente sobre la gestión del Consejo de Administración y del Comisario de Cuentas y otorgarles descargo, si procede, por sus gestiones durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2023.
- VI. Disponer lo relativo al destino de las utilidades correspondientes al ejercicio social finalizado el 31 de diciembre del 2023, incluyendo la creación de nuevas reservas y distribución de dividendos.
- VII. Conocer y decidir sobre la composición del Consejo de Administración.
- VIII. Conocer y decidir sobre la propuesta de remuneración a los miembros del Consejo de Administración para el ejercicio social dos mil veinticuatro (2024).
- IX. Designar al Comisario de Cuentas y al Comisario de cuentas suplente y fijar su remuneración para el ejercicio social dos mil veinticuatro (2024).
- X. Conocer y aprobar si procede el presupuesto para el presente año 2024, sometido por el Consejo de Administración.
- XI. Designar a los auditores externos de la Sociedad, en virtud de lo dispuesto por la Ley 479-08 y el artículo 14 al reglamento para Auditorías Externas de la Junta Monetaria del 22 de enero del 2019.
- XII. Conocer el informe del Presidente del Comité de Auditoría correspondiente al año 2023, en relación con los temas de competencia de dicho Comité y, en particular, sobre la integridad de la información financiera.
- XIII. Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2023, acorde a lo dispuesto en el Reglamento sobre Lineamientos de Gestión Integral de Riesgos emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017.
- XIV. Conocer el Informe Anual correspondiente al año 2023, sobre el cumplimiento y ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, acorde a lo dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular SIB: Núm. 003/18 del 15 de enero de 2018.
- XV. Delegar en la Secretaría General la realización de todos los trámites para los registros correspondientes de los documentos de la Asamblea General Ordinaria Anual.

Nuestros Líderes

PRESIDENCIA EJECUTIVA

Mercedes Canalda de Beras- Goico

Presidente Ejecutiva

VICEPRESIDENCIAS

Eva Carvajal de Toribio

Vicepresidente Ejecutiva de Negocios

Sonia Reyes

Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad

Fernando Pérez

Vicepresidente de Operaciones y Administrativo

Juan Francisco Terrero

Vicepresidente de Tecnología

DIRECTORES

Héctor Almánzar

Director de Cumplimiento

Iván Moquete

Director Gestión Integral de Riesgo

GERENTES

Digna García

Gerente Administrativa

José Cristóbal Acevedo

Gerente de Auditoría Interna

Julissa Camasta

Gerente de Captaciones

Maritza Lucía Rodríguez

Gerente de Contabilidad General

José Hilario Acosta

Gerente de Crédito y Sucursales

José Luis González

Gerente de Desarrollo y Base Datos

Jose Amaury Vargas Gil

Gerente de Cumplimiento Regulatorio y Servicios de Atención al Usuario

Olga Araujo

Gerente de Finanzas y Tesorería

Ronny Samuel Ramírez

Gerente de Infraestructura

Rafael Mateo

Gerente de Seguridad de la Información

Alexander Jiménez

Gerente de Sistemas

Elvira Josefina Gratereaux Baldrich

Gerente de Gestión Humana

Patricia Álvarez

Gerente Mercadeo

Blanca Español

Gerente de Normalización y Gestión Legal

María Lisselotte Escarraman

Gerente de Secretaría General

Evaluaciones y Reconocimientos Internacionales

Sello Igualando RD Nivel ORO

Banco Adopem ha recibido el sello Igualando RD en categoría oro, otorgado por el Ministerio de la Mujer y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD). Este prestigioso reconocimiento destaca nuestro compromiso continuo con la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres en el entorno laboral. A través de políticas inclusivas y programas de desarrollo. Con este reconocimiento reafirmamos nuestro compromiso de seguir promoviendo la equidad y la inclusión.



Calificación oro de MicroRate

El Banco Adopem recibió la calificación más alta nivel oro en “estándares de protección al cliente” otorgada por el organismo internacional MicroRate.

Esta certificación reconoce que Banco Adopem cumple con los estándares y los implementa a través de sus operaciones con buenas prácticas en la oferta de productos, trato personalizado a sus clientes, manejo ético de los datos y atención eficiente a quejas.



Banco Adopem es reconocido en Catálogo de Prácticas Prometedoras de CONEP y PNUD

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM ha sido destacado en el prestigioso Catálogo de Prácticas Prometedoras 2023, desarrollado por el Consejo Nacional de la Empresa Privada (CONEP) y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), por el y su programa “Finanzas Rurales y Ambiente. Este catálogo reconoce las prácticas empresariales con mayor impacto económico, social y medioambiental, contribuyendo al avance de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030.

Banco Adopem mantiene calificación AA (dom) a largo plazo y F1+(dom) a corto plazo por Fitch Ratings

El Banco Adopem mantuvo las calificaciones nacionales AA y F1, otorgadas por Fitch Ratings, como un reconocimiento a la posición alcanzada en el mercado como la tercera entidad más grande en el nicho de microcrédito a través de los préstamos.



Banco Adopem calificación cinco estrellas de MicroRate

El Banco de Ahorro y Crédito Adopem, entidad de la Fundación Microfinanzas BBVA, mantiene la calificación social 5 estrellas con perspectiva positiva otorgada por el organismo internacional MicroRate, mientras que en la calificación institucional mantuvo la nota $\alpha+$, con perspectiva positiva.



Premio Plata en la Categoría Insurtech de los Premios Fintech 2024

Este reconocimiento es especialmente significativo, considerando que fuimos seleccionados entre 351 nominaciones provenientes de toda América, en un ámbito altamente competitivo que incluyó numerosas propuestas de toda la región.

CALIFICACIONES:



Calificación de AA-.do a largo plazo y ML A-1.do a corto plazo, con perspectiva estable por Moody's Local República Dominicana

La calificación refleja su pertenencia a la Fundación Microfinanzas BBVA, su modelo de negocio enfocado en microfinanzas, su amplia cobertura geográfica y su impacto socioeconómico positivo.

Perspectiva y Estrategia para el 2025

Para este año 2024, que recién finalizó, impactamos a más personas, a través de la aplicación de modelo de servicios, logrando mayor alcance en la experiencia del cliente, a través de acciones alineadas a nuestra misión, ampliándole el acceso a nuevos productos, canales y servicios, apoyados en la sostenibilidad digital. Sin dejar de lado nuestro compromiso de continuar desarrollando programas y proyectos de gran impacto socioeconómico y medioambiental, (Finanzas Verdes con impacto en la reducción del cambio climático) a través de actividades y trabajos de campo, en áreas y sectores vulnerables y de difícil acceso.

Es importante destacar nuestras inversiones realizadas en el fortalecimiento de las áreas de tecnología, cumplimiento y seguridad cibernética de la información, a través mejoras de los procesos, capacitación y desarrollo a nuestro personal, que nos permitieron un mayor seguimiento y control a los canales y servicios dentro de un ambiente digital sostenible.

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

Para este año 2025, estaremos desarrollando un proyecto Planificación Estratégica con el que lograremos el fortalecimiento de nuestro modelo de integración entre la Estrategias Corporativas – Directivas, donde estaremos fortaleciendo las unidades de negocio – procesos (estructura integral), así como las áreas funcionales.



El modelo de desarrollo de este proyecto considera ejercicios colectivos, con la alta gerencia, así como las áreas funcionales con análisis profundos, tomando el conocimiento interno e integrándolo con las diferentes visiones de negocios, a través del establecimiento de una red neuronal de pensamiento colaborativo y entendimiento de la realidad del entorno, enfocándose en definir una estrategia aplicable y administrable, que nos permitirá un mayor crecimiento en clientes, impactando favorablemente en el cumplimiento de nuestra misión.

2.

Compromiso Social y Medio Ambiental

Introducción	27
Informe de Impacto 2024	28
Informe de Sostenibilidad 2024	90
Informe de Operaciones 2024	104





Introducción

El emprendimiento en la República Dominicana ha tenido un gran avance en los últimos años, convirtiéndose en uno de los cinco países más emprendedores de América Latina y el tercero en emprendimiento juvenil. El deseo de ser independiente financieramente es lo que más mueve a los emprendedores para iniciar su negocio, más allá del nivel de formalización del negocio. El reto y la oportunidad es que estos emprendimientos sean más productivos, crezcan de forma sostenida y se formalicen.

Más de 175.000 emprendedores han puesto en marcha su empresa de la mano de Banco Adopem con el objetivo de sacar adelante a sus familias. En este informe se recogen los resultados de cómo se han ido desarrollando estos emprendimientos gracias a los créditos, el apoyo financiero, y el impacto positivo que logran generar en la sociedad dominicana.

BANCO ADOPEM PRINCIPALES MAGNITUDES

509.848 Clientes totales

Cartera bruta

9.644 Mill. DOP

158 Mill. USD*

Monto desembolsado

9.332 Mill. DOP

157 Mill. USD

Número de desembolsos

147.266

Desembolso medio

63.366 Mill. DOP

1.068 Mill. USD



Empleados

1.427



Oficinas

73



Personas que han recibido educación financiera

46.242



Subagentes bancarios

132 propios

61 externos

* DOP/USD: 61,09 a 31.12.2024. Fuente: BBVA Research (la que se utiliza dentro del Grupo FMBBVA para la consolidación de las cifras). El monto total desembolsado excluye a los empleados.

Perfil del Emprendedor Vulnerable

Las mujeres representan el 59% de los nuevos emprendedores de crédito

La falta de oportunidades laborales puede estar impulsando a los jóvenes a buscar alternativas de ingresos: uno de cada dos emprendedores nuevos es menor de 30 años

Muchas personas deciden emprender porque no encuentran otras oportunidades laborales, por lo que emprender un negocio es una oportunidad. La necesidad de generar ingresos flexibles y con una baja inversión inicial es uno de los principales motivos para emprender.

El perfil de emprendedor que atiende Banco Adopem se mantiene estable respecto a 2023. Predomina la mujer (65%), los emprendedores en el entorno urbano (59%), y 4 de cada 10 cuenta con educación primaria a lo sumo. Además, 8 de cada 10 que se encuentran en situación de vulnerabilidad económica.

La mayoría de los microemprendedores se dedican al comercio al por menor (78%) ya que requiere menor capital inicial. Los hombres se inclinan hacia la venta ambulante y los colmados, y las mujeres hacia el comercio de textiles y calzado.

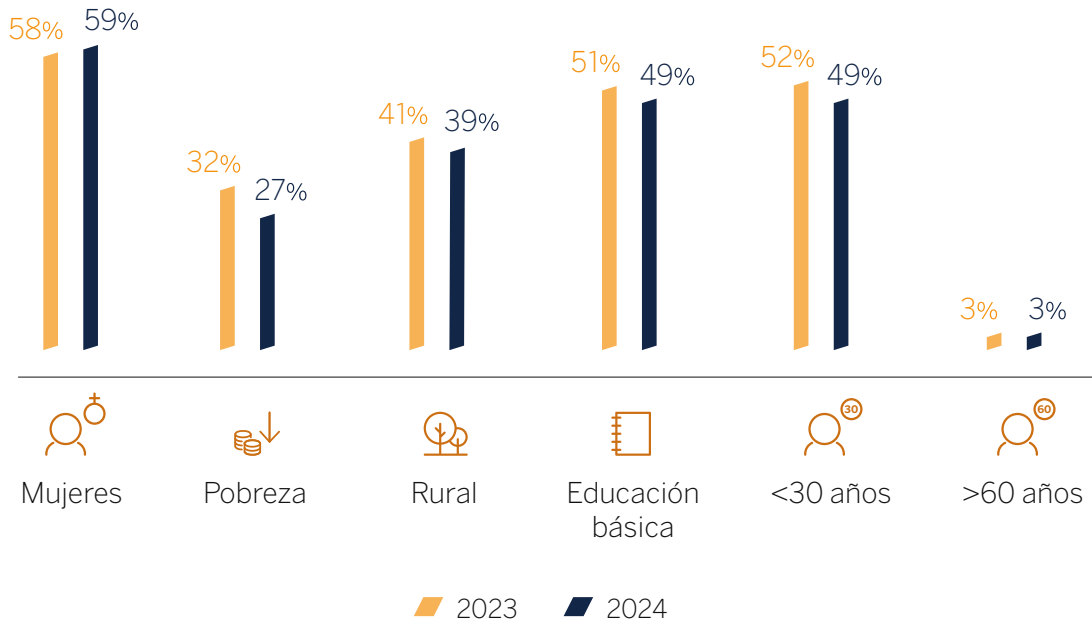
En este sector, a pesar de empezar con una pequeña inversión inicial en capital de trabajo, luego pueden crecer invirtiendo en un local y vendiendo una amplia gama de productos. Cuentan con pequeños márgenes pese al alto volumen de ventas (en comparación con otros sectores) porque adaptan la oferta de productos a la demanda diaria. Así, tienden a usar el crédito para la gestión de inventario frente al sector servicios que tiende a invertir más en activos.

El sector servicios, es menos popular para microemprendimientos (12%). Servicios de comida o centros de belleza, con mayor presencia de mujeres, requieren una cierta inversión inicial en maquinaria y equipos, requieren de más habilidades personales pero tienen un mayor margen de ganancias.

En menor medida, solo un 4% de los microempresarios se dedica al sector agropecuario, debido a las barreras geográficas y la dificultad para generar ventas significativas en este ámbito. Son hombres de mediana edad en entornos rurales.

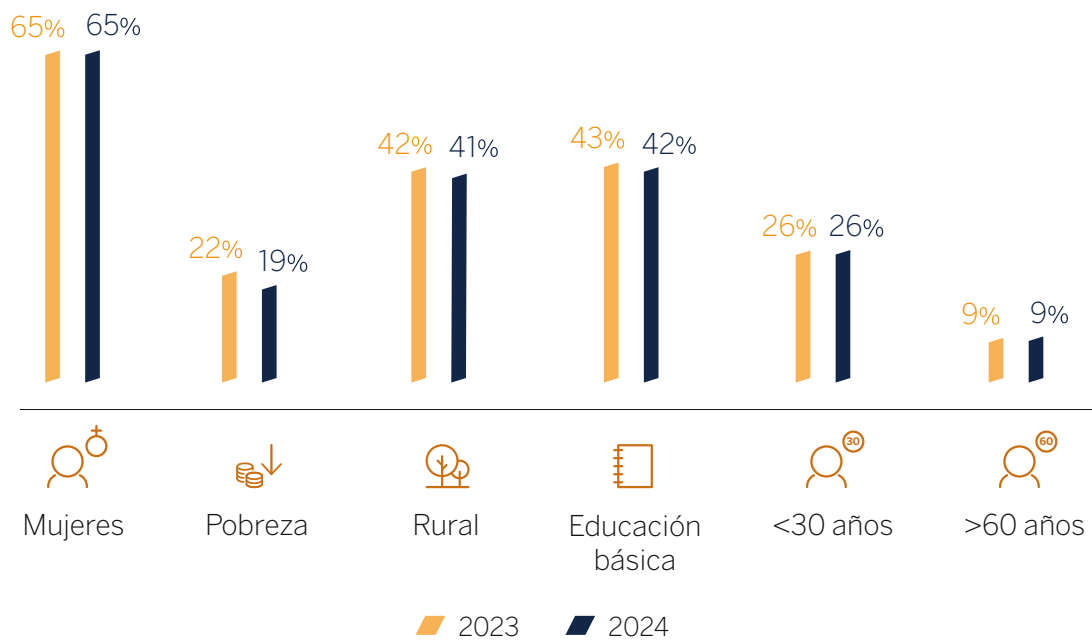
1. VULNERABILIDAD SOCIAL

Nuevos emprendedores de crédito



El 49% de los nuevos emprendedores solo tiene educación primaria o menos

Total emprendedores de crédito

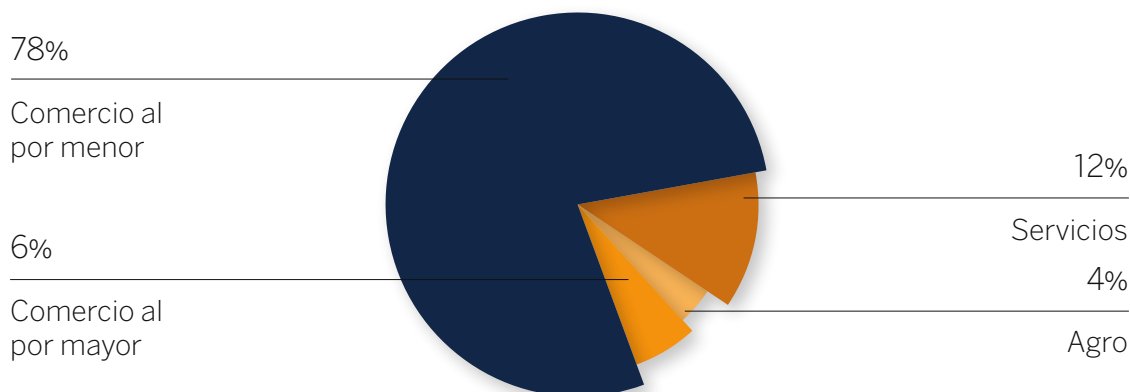


G.1. Considera clientes de crédito vigente a 31.12.2024. Los nuevos, son emprendedores que nunca se atendieron antes.

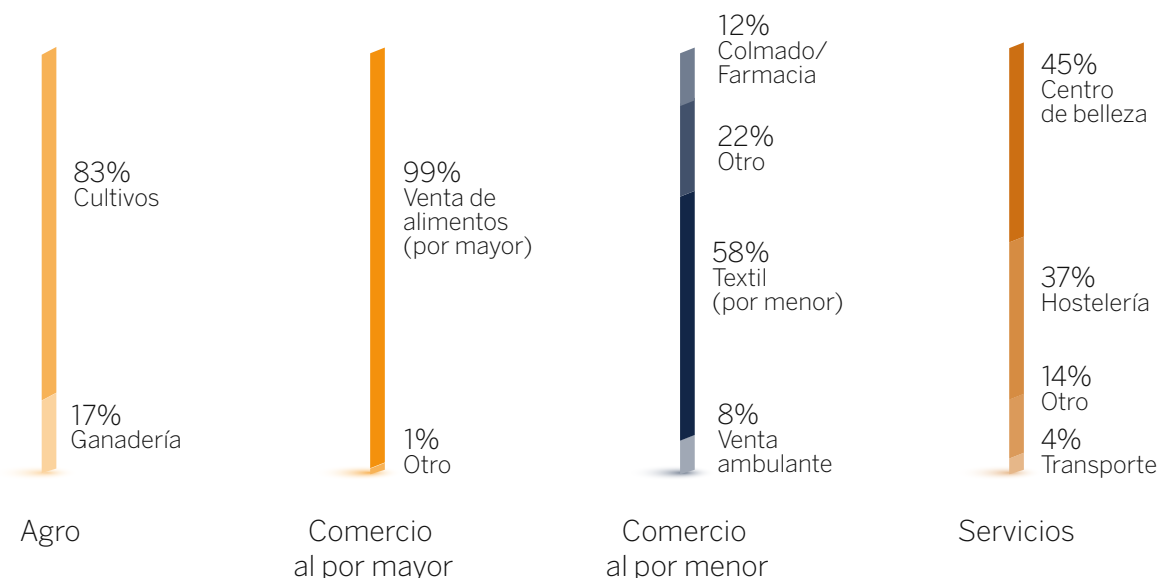
2. TIPOS DE ACTIVIDAD DE LOS EMPRENDEDORES

Total emprendedores de crédito

Sectores



Actividades



El comercio al por menor es el sector dominante (78%), mientras que solo un 4% de los emprendedores se dedica a la agroindustria

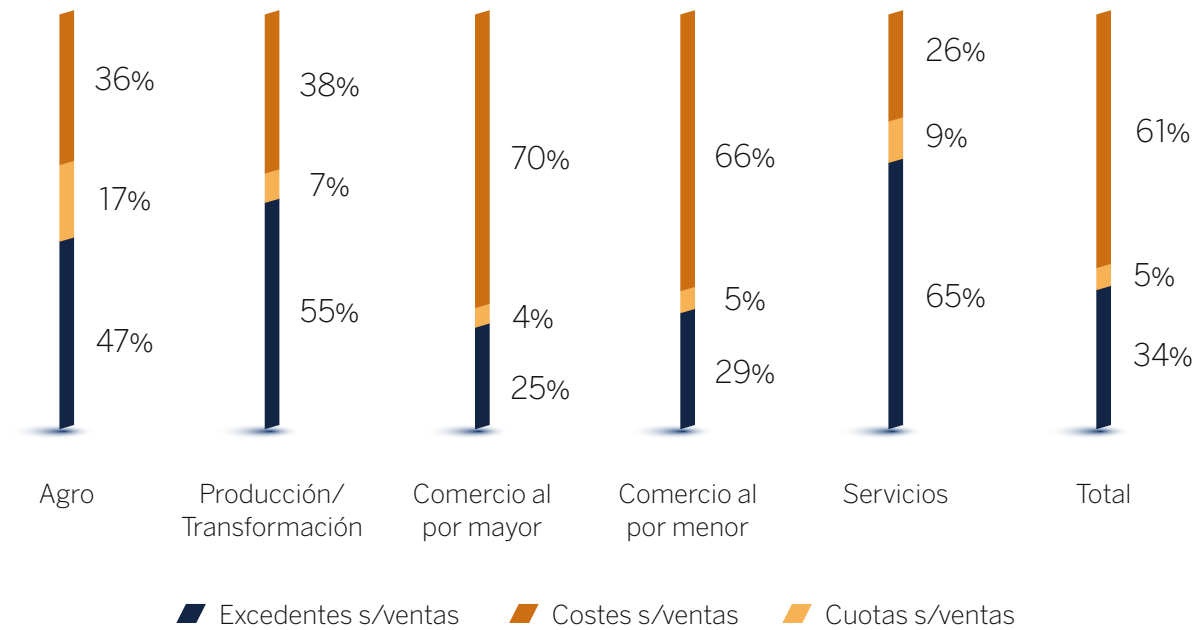
Algunos emprendedores inician sus negocios en la economía informal (sumergida) con tal de ahorrarse costes operativos, legales y laborales. Su motivación, en un contexto de precariedad económica, es estirar el margen de ganancias de sus micronegocios¹. Para los emprendedores de Banco Adopem que se dedican al comercio (la mayoría) de cada 100 pesos que ganan de media, en ventas, aproximadamente 61 pesos son para cubrir gastos, 5 pesos para su cuota (amortizar su deuda), y los 34 pesos restantes quedan como excedente neto, para cubrir los gastos de su hogar.

G. 2.- Considera clientes vigentes a 31.12.2024.

1. Encuesta de micro-negocios República Dominicana; Marcela Aguilar; Noviembre 2023.

3. MÁRGENES POR SECTOR

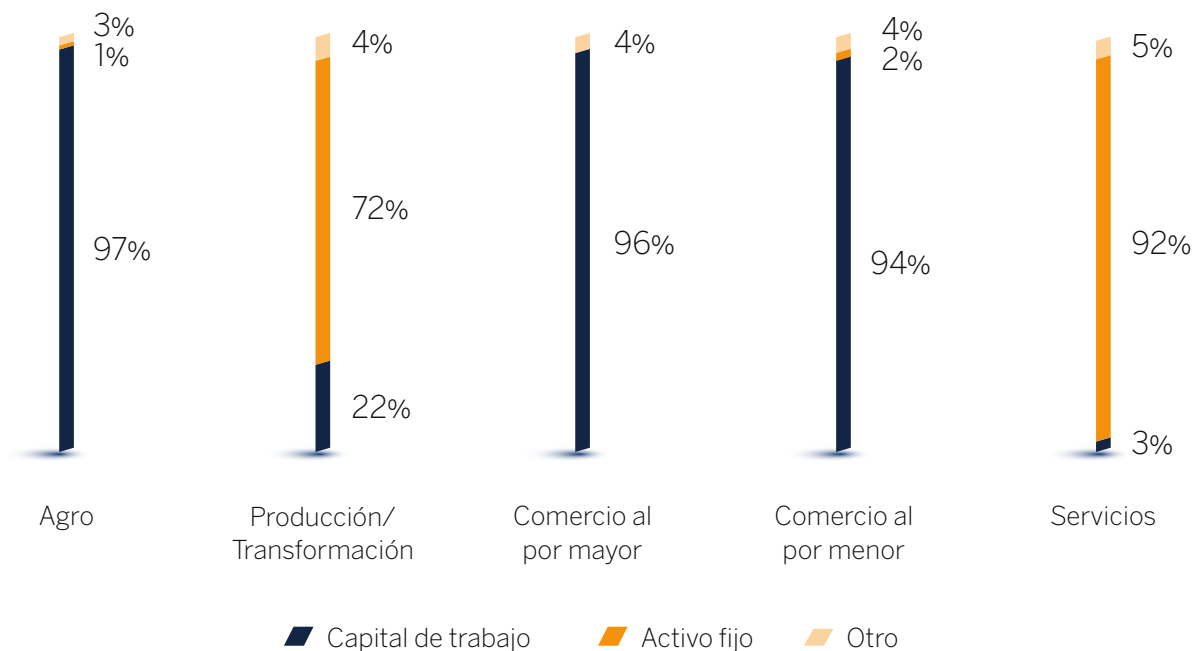
Total emprendedores de crédito (%)



El 92% de los créditos en el sector servicios se destinan a inversión, el porcentaje más alto entre todos los sectores

4. DESTINO DE LOS CRÉDITOS

Total créditos desembolsados en 2024 (%)



G. 3.- Considera clientes vigentes a 31.12.2024. Nota: Porcentajes de los costes, cuota y excedente sobre ventas medias de cada uno de los sectores. El excedente es posterior al pago de la cuota financiera.

G. 4.- Desembolsos anuales en función del destino del crédito.

MAYOR VULNERABILIDAD EN LA MUJER

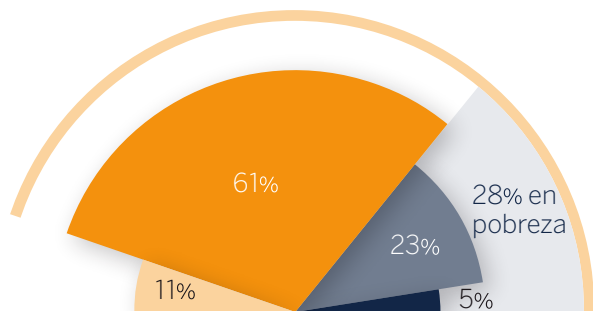
Las mujeres son más vulnerables, monetariamente, que los hombres

Vulnerabilidad económica

Emprendedores de crédito

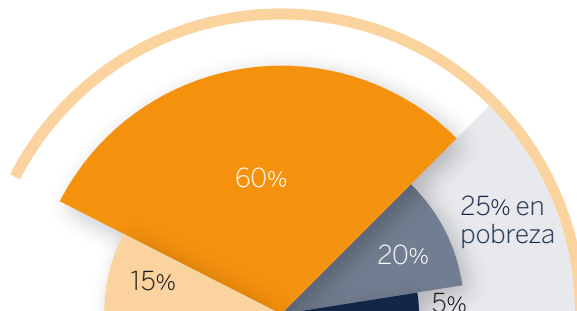
89% en vulnerabilidad

De los clientes de crédito que generan rentas por debajo de 3 veces la línea de la pobreza



Mujer

85% en vulnerabilidad

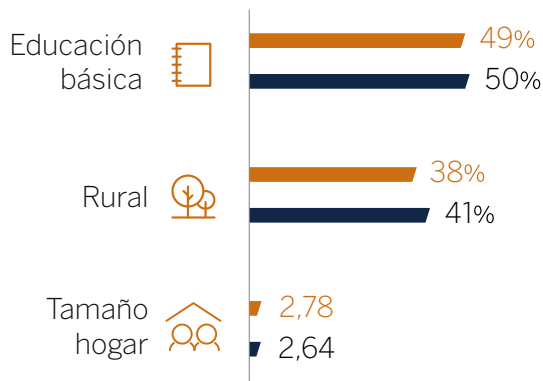


Hombre

Ext. pobres Pobres Vulnerables Otros

Vulnerabilidad social

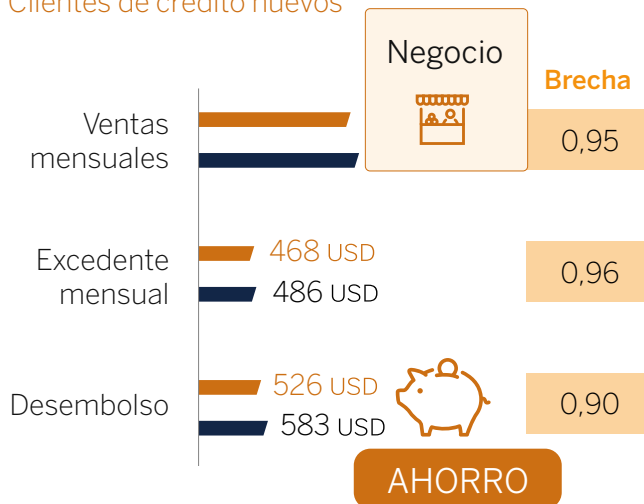
Clientes de crédito nuevos



Mujer Hombre

Brecha

Clientes de crédito nuevos



Mujer Hombre

89% de las mujeres emprendedoras están en situación de vulnerabilidad económica



Diagnóstico de la Pobreza

Reducir la pobreza requiere abordar múltiples dimensiones de forma simultánea

Para lograr una visión más amplia de la pobreza, hay que profundizar en la calidad de vida de los emprendedores y evaluar las potenciales carencias con las que se enfrentan en sus hogares. En línea con los planteamientos corporativos del Grupo FMBBVA; Banco Adopem mide la pobreza monetaria y la pobreza multidimensional.

Este análisis es fundamental ya que reducir la pobreza requiere abordar múltiples dimensiones de manera simultánea. Además, los hogares con mayores niveles de pobreza multidimensional suelen enfrentar imprevistos con mayor frecuencia, lo que evidencia una conexión directa con la gestión financiera del hogar.

El conocer ambas dimensiones es clave para poder acompañar los hogares. En particular, esta información nos ayudará a crear una oferta de valor que les permita superar esas carencias estructurales y a cerrar esas brechas.



Pobreza económica

En República Dominicana, la pobreza monetaria se situó en un 19% en 2024, mostrando una reducción significativa respecto a 2023. Esta disminución se atribuye al aumento de ingresos per cápita, aunque factores como la inflación moderaron su impacto. La pobreza monetaria mide la insuficiencia de ingresos para cubrir una canasta básica de bienes y servicios esenciales.

En Banco Adopem, se hace seguimiento de cuánto contribuyen los ingresos del negocio a cada miembro del hogar. Es decir, es un proxy y un total del 19% de emprendedores, se encuentra en situación de pobreza.

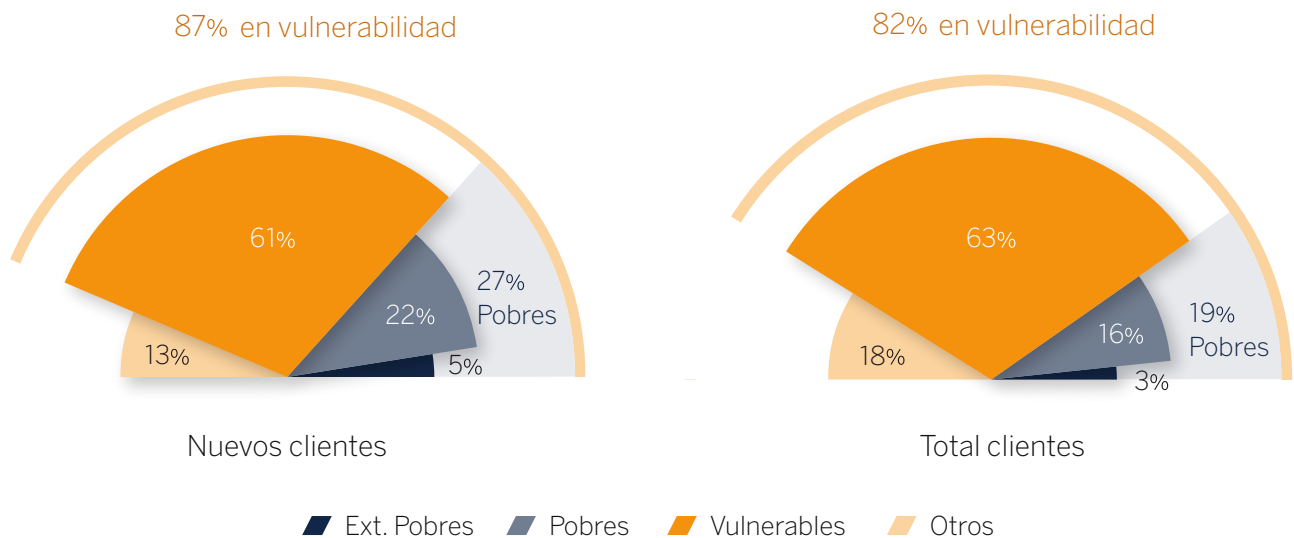
De hecho, Banco Adopem se preocupa por seguir comprometido con un segmento económicamente vulnerable y durante 2024, de los más de 38.000

nuevos emprendedores que llegaron a la entidad, el 87% se encontraba en situación de vulnerabilidad económica y el 27%, por debajo de la línea de pobreza. De hecho, es más extrema la pobreza entre las mujeres, ya que un 28% de ellas se encuentra en esta situación, frente al 25% de los hombres.

Entre los que se encontraban en situación de extrema pobreza, la renta promedio mensual no supera los 2.162 DOP (USD 35), un 32% por debajo de la línea de pobreza y una novena parte del salario mínimo nacional². Existe una fuerte brecha entre esta población y los que más tienen, cuya renta media alcanza los 28.000 pesos (USD 466), que son 13 veces la renta media de los más vulnerables y casi 1,5 veces el salario mínimo nacional.

El 87% de los nuevos emprendedores se encuentran en situación de vulnerabilidad económica, y el 27% vive por debajo de la línea de pobreza

5. VULNERABILIDAD ECONÓMICA DE LOS EMPRENDEDORES

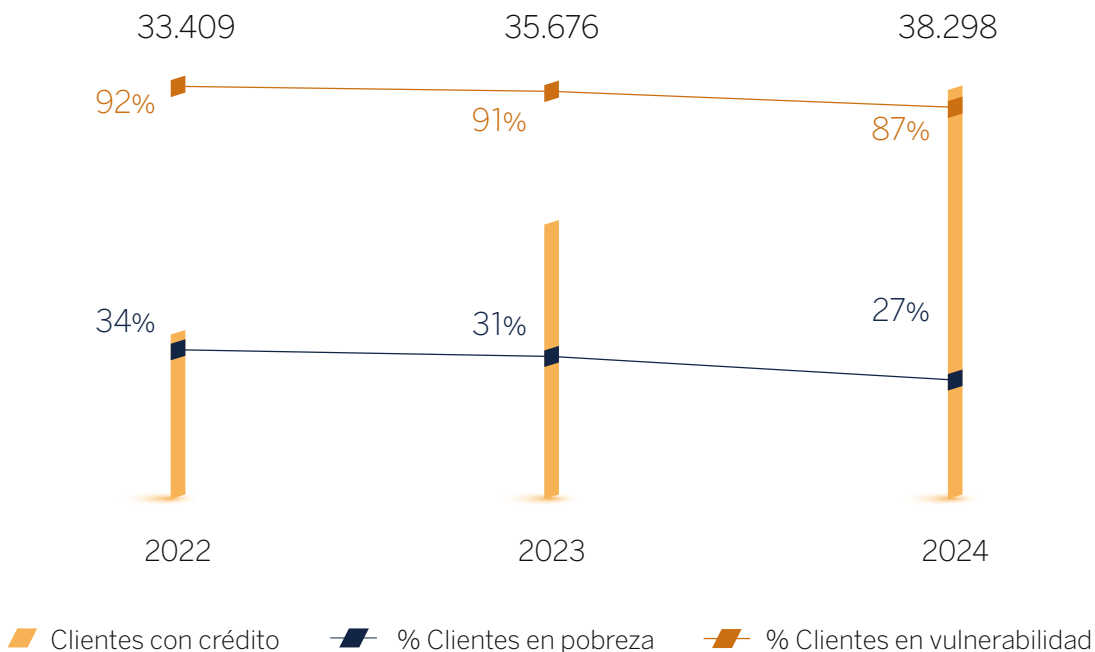


2. SIPEN

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

6. VULNERABILIDAD DE LOS NUEVOS EMPRENDEDORES

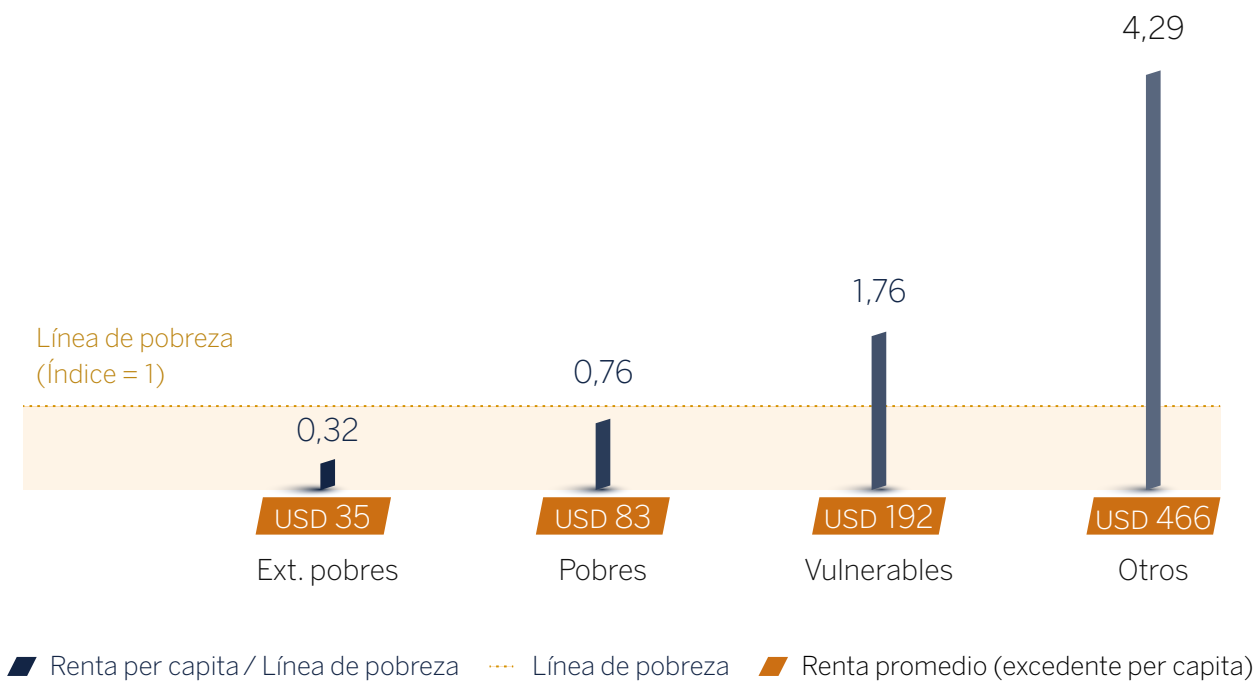
Nuevos emprendedores de crédito



La vulnerabilidad económica de los nuevos emprendedores ha disminuido del 92% en 2022 al 87% en 2024, pero más de 1 de cada 4 sigue por debajo de la línea de pobreza

7. RENTA DE LOS EMPRENDEDORES

Nuevos emprendedores de crédito



Nota metodológica: cómo medir la vulnerabilidad económica

Analizamos la vulnerabilidad económica de los emprendedores en función de la contribución económica del negocio a sus hogares. La capacidad que sus microempresas tienen de generar excedentes para cada miembro del hogar, se compara con el coste de una canasta básica de alimentos (Línea de Pobreza Extrema) y otra ampliada que incluye el coste de servicios básicos (Línea de Pobreza)³.



PRECIO
DE LA CANASTA BÁSICA

Zonas rurales	Zonas urbanas
DOP 3.024	DOP 3.156
USD 49	USD 51

Clasificación de vulnerabilidad económica del Grupo FMBBVA:

- **Extremadamente pobres:** cuando el excedente que le queda a cada miembro del hogar (o renta) es inferior a la Línea de Pobreza Extrema de su país.
- **Pobres:** cuando su renta es superior a la Línea de Pobreza Extrema, pero inferior a la Línea de Pobreza de su país (representada por el coste de la canasta básica de alimentos, bienes y servicios básicos).
- **Vulnerables:** cuando su renta es superior a la Línea de Pobreza, pero inferior a tres veces la línea de pobreza correspondiente.
- **Otros:** cuando su renta es superior a tres veces la Línea de Pobreza correspondiente.

Aunque esta clasificación es propia del Grupo Fundación Microfinanzas BBVA, es comparable con los estándares que emplean organismos internacionales como las Naciones Unidas o el Banco Mundial.

Por otra parte, la renta relativa es el excedente del negocio dividido por cada miembro del hogar en relación a la Línea de Pobreza (LP). Dicha renta mide la distancia respecto a la LP y, por tanto, nos permite observar cuán pobres son un conjunto de clientes, cuánto tienen que crecer sus negocios para superarla y si estarán más o menos en riesgo de volver a caer por debajo de ella. Este indicador también es una aproximación de la concentración de pobreza en cartera.

G.6.- De acuerdo con las líneas de pobreza oficiales del Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD). Considera la entrada de emprendedores durante el año (sin créditos anteriores), en adelante “emprendedores nuevos”. Vulnerabilidad es el porcentaje de emprendedores con ingresos por debajo de 3 veces la línea de pobreza oficial del país.

G.7.- De acuerdo con las líneas de pobreza oficiales del Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo (MEPyD). Comprende valor absoluto y relativo a la línea de pobreza

3.- Estas Líneas de Pobreza son distintas dependiendo de si el entorno es rural o urbano. Se actualizan las líneas del año anterior con el dato del IPC.

Pobreza Multidimensional



En cuanto a la pobreza multidimensional, en 2022, el 13% de los dominicanos vivían en hogares con carencias en educación, salud y estándares de vida. Banco Adopem es la primera entidad privada que mide las carencias estructurales de los hogares que sirve, en educación, la salud y vivienda. Si bien no es exhaustiva, está en línea con los estándares nacionales.

En 2023 se lanzó la iniciativa “Pobreza Multidimensional” en las entidades de la FMBBVA para analizar las privaciones en vivienda, educación y salud de cada hogar. A diferencia del diagnóstico llevado a cabo en el año 2021, ahora de lo que se trata es de medir el estándar mínimo de vida de cada hogar atendido (no una muestra representativa) y por otro, suplir esas carencias de forma precisa.

Entre agosto de 2023 y diciembre de 2024, 165.455 hogares han sido evaluados en Banco Adopem, lo que representa el 87% de los emprendedores en cartera. Esta información está ayudando a dirigir una

oferta de valor que permita a nuestros emprendedores superar esas carencias estructurales y a cerrar esas brechas en vivienda, educación y salud.

Un 87% de los hogares atendidos cuentan con una evaluación de pobreza multidimensional

La incidencia de la pobreza multidimensional entre los emprendedores, según las definiciones específicas de República Dominicana, es del 13%. Los hogares que viven en situación de pobreza multidimensional tienen privaciones en el 46% de los indicadores. La buena noticia es que 8 de cada 10 clientes pobres sólo experimentan tres privaciones, es decir, que únicamente necesitan superar una de ellas para salir de la pobreza.

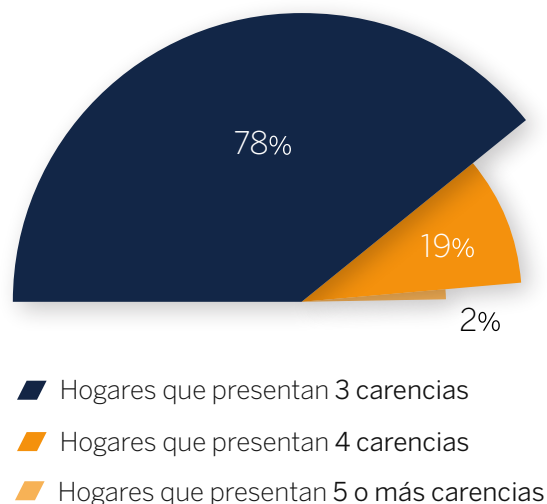
8. ÍNDICE INTERNO DE POBREZA MULTIDIMENSIONAL

Total emprendedores de crédito evaluados

ÍNDICE	VALOR
IIPM	0,058
Incidencia (H,%)	12,62%
Intensidad (i,%)	46%

9. INTENSIDAD DE LA POBREZA

Total emprendedores de crédito evaluados



G.9.- El 78% de los hogares en situación de pobreza multidimensional presentan carencia en 3 indicadores, 19% en 4 indicadores y 2% en 5. Residual es el porcentaje de hogares con más de 5 privaciones (0,2% 6 privaciones, 0,0% 7 privaciones)

Nota metodológica: Pobreza Multidimensional. Proyecto 2023-2024

Desde junio 2023, en todos los países del Grupo FMBBVA se ha lanzado el proyecto "Pobreza Multidimensional" con dos fines:



Medición completa: Mediante una encuesta de 11 preguntas se recopila el estado de privación de los hogares durante el proceso de admisión o renovación de crédito. Por tanto, esta información se almacena en los sistemas de información del core bancario y se actualiza anualmente.



Oferta de valor: En paralelo, las áreas de negocios, proyectos y tecnología diseñan y ofrecen productos y servicios financieros que aborden las brechas ya identificadas.

Este proyecto involucra a toda la organización, para alinear los intereses en pro-de ese impacto (el equipo de negocios, proyectos, tecnología, la red de sucursales, el equipo de formación, comunicación).

Adopem es la primera entidad privada que mide la pobreza multidimensional de los hogares que atiende



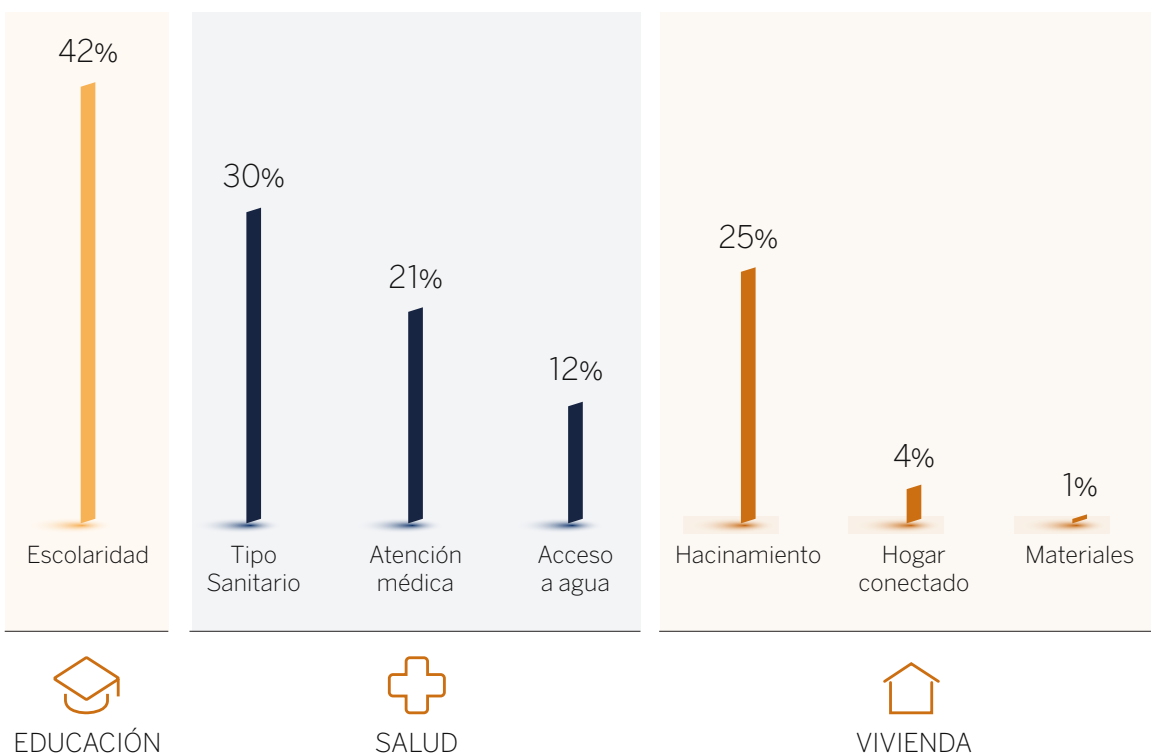
Evaluación de las carencias

Observamos que las privaciones más comunes entre los hogares son escolaridad, saneamiento y el hacinamiento. El gran cambio respecto a 2021 ha sido la mejora en el acceso al agua (44% hogares privados

en 2021) y la mejora significativa en los materiales de vivienda (18% hogares carentes en 2021) mostrando los efectos de la pandemia que ha hecho que los hogares apuesten por esas dos dimensiones.

10. INCIDENCIA DE LAS PRIVACIONES

Total emprendedores de crédito evaluados (%)



Las tres principales carencias son escolaridad, saneamiento y hacinamiento

G.10.- Los umbrales de privación utilizados coinciden, dentro de lo posible, con el usado por Sistema Único de Beneficiarios (SIUBEN). Clientes en cartera vigente con evaluación de pobreza multidimensional. Indicador de escolaridad calculado basándose exclusivamente en el nivel académico del titular



En entorno rural existe mayor privación en hacinamiento (personas por dormitorio)

Dimensión vivienda

En la dimensión vivienda se miden tres elementos: el hacinamiento (número de personas por dormitorio), los materiales de la vivienda (techo, piso y paredes) y el acceso del hogar a internet.

Conectividad. El 96% de los hogares declaran tener acceso a internet desde la vivienda y el motivo que esgrimen mayoritariamente los hogares privados del mismo es no poder asumir el coste del servicio.

Hacinamiento. El 25% de los hogares muestran un ratio de hacinamiento (personas por dormitorio) mayor o igual a 3, observándose mayor privación en el entorno rural (29% rural vs 24% urbano).

Materiales de construcción. Menos del 1% de los hogares cuenta con un material precario en alguna de las tres componentes (piso, pared o techo).

11. MATERIALES DE VIVIENDA

Total emprendedores de crédito evaluados



MATERIAL TECHO

Cemento	60,60%
Zinc	37,97%
Aluzinc	1,35%
Teja	0,06%
Yagua, Cana o Palma	0,02%



MATERIAL PISO

Cemento	69,54%
Cerámica	30,10%
Madera	0,31%
Tierra	0,05%



MATERIAL PARED

Block	83,98%
Madera pulida	15,44%
Aluzinc o Zinc	0,54%
Madera burda (tabla, tablones)	0,03%
Ladrillo	0,02%

Dimensión salud

La dimensión salud está compuesta por el acceso al agua, el saneamiento y acceso a atención médica.

Acceso al agua. El acceso a agua ha mejorado sustancialmente desde el 2021 y presenta carencia solo para el 12% de los hogares, siendo más común el pozo (4,7%) y no discrimina por entorno. Le siguen acueducto accesible desde el patio con un 2,9% y llave pública en sector con un 2,5%, el primero más común en entorno urbano y el segundo en rural.

Saneamiento. Un 30% de las evaluaciones presentan privación y la principal causa (83% de los hogares) es tener que compartir sanitario con otros hogares. La segunda (17%) es no disponer de conexión (inodoro o letrina).

Atención médica. El 21% de los hogares presentan privación en el ámbito de la atención médica. Este conjunto de hogares, que presenta carencia en el ámbito de salud, se caracteriza principalmente por tener miembros no afiliados a ningún seguro de salud, ya sea público o privado.

Conclusión

Los hogares de los emprendedores muestran niveles relativamente bajos de privación, siendo los más altos la escolaridad, el saneamiento y hacinamiento, dimensiones que son muy accionables tanto por la parte privada como pública. La atención médica también presenta un ámbito de mejora, si bien esta ha mejorado sustancialmente desde 2021. Esto ha permitido a la red focalizar los esfuerzos en la búsqueda de soluciones para la vivienda para reducir esta brecha, pero requerirá trabajar junto a otras partes interesadas, incluidos los gobiernos nacionales.

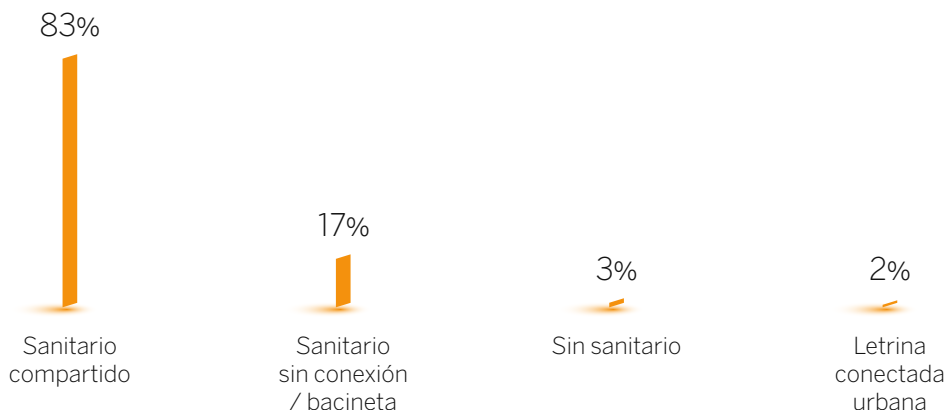
Afortunadamente, la conexión a internet ha sido una dimensión que ha mejorado sustancialmente, mostrando así elementos de progreso entre la población vulnerable.

Esta información ya se está utilizando para revisar el portafolio de productos y así ayudarles a mejorar su calidad de vida. Será un esfuerzo de muchos y una oportunidad para todos.

El 83% de los hogares con privaciones sanitarias comparten su baño con otras familias, evidenciando condiciones de saneamiento precarias

12. TIPO SANITARIO

Total emprendedores de crédito evaluados (% Hogares privados)



Shocks climáticos y Vulnerabilidad Ambiental

En República Dominicana, los huracanes y sequías se juntan con la pobreza y la desigualdad y limita la capacidad de respuesta de muchas comunidades ante los desastres naturales. Las áreas rurales se enfrentan a mayores desafíos por su dependencia de la agricultura.

Con el objetivo de reducir la exposición y vulnerabilidad a riesgos climáticos de pequeños agricultores, mediante información, financiamiento y asistencia técnica para fomentar acciones de adaptación, se ha diseñado un Índice de Capacidad Adaptativa para la gestión de riesgos ambientales y sociales de clientes rurales.

El Índice de capacidad de adaptación basada en ecosistemas (EBA, por sus siglas en inglés) mide la capacidad del emprendedor de adaptarse a cambios climáticos con las herramientas que tiene a su alcance, teniendo en cuenta 17 dimensiones, como su vulnerabilidad socioeconómica y las infraestructuras y recursos disponibles. A través de diversos indicadores, se mide la capacidad adaptativa en estas dimensiones, asignando un valor numérico de 0 a 5 para estimar, de manera automática, el grado de preparación de la unidad productiva para implementar estrategias de adaptación basadas en ecosistemas.

En Jarabacoa, el 100% del financiamiento ha sido destinado a impulsar prácticas sostenibles y fortalecer la resiliencia climática de los emprendedores

Con tal de conocer más al cliente de zonas rurales, la entidad ha desarrollado una aplicación móvil o App para recoger la información sobre estas dimensiones

de cada unidad familiar y productiva, y automáticamente generar el índice de adaptación en un primer préstamo. En las renovaciones que siguen, se evalúa la implementación de técnicas o medidas de adaptación, y el impacto que ha tenido el emprendimiento en el entorno. Esto da como resultado una evaluación completa tanto de riesgo ambiental como crediticio, además de la capacidad de adaptación.

En Jarabacoa, el índice de capacidad adaptativa se ha aplicado en 1,258 solicitudes de crédito, con desembolso por DOP 82,193,600 (USD 1,379,087), apoyándolos para mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático, a través de la promoción de 18 prácticas sostenibles. El 100% del financiamiento ha sido con fondos propios y tasas preferenciales.

Índice de capacidad adaptativa aplicado en...



EMPRENDEDORES

Sirena Terrero Medina

Más Allá de los Números

Sirena Terrero Medina es una mujer que ha dedicado 9 años y medio de su vida profesional a ser Oficial de negocios en la sucursal de Sabana Perdida. A lo largo de este tiempo, ha conocido innumerables historias de sus clientes, pero una experiencia reciente marcó un antes y un después en su carrera y en la forma en que entiende su labor. Todo comenzó cuando el banco implementó una iniciativa para realizar una encuesta del Índice de Pobreza Multidimensional (IPM). Este proyecto busca algo más que estadísticas o números: quería conocer realmente a los clientes, sus condiciones de vida, sus retos y sus necesidades más profundas. Sirena, con su empatía y profesionalismo, asumió este reto con determinación

Sirena debía contactar a sus clientes por teléfono para coordinar visitas presenciales. Al llegar a los hogares, se encontró con reacciones mixtas: muchos clientes estaban sorprendidos de que un banco estuviera interesado en hacer preguntas sobre sus condiciones de vida. Sin embargo, esa sorpresa se transformó en receptividad, y poco a poco comenzaron a abrirse. En una de esas visitas, Sirena cuando visito a una clienta que dejó una huella profunda en su corazón. Era una **emprendedora PYME** que, a pesar de estar luchando contra el cáncer, nunca se había retrasado en sus compromisos con el banco y para ella fue un reflejo de fortaleza y responsabilidad, incluso en medio de la adversidad. Para Sirena, esta experiencia fue un recordatorio del impacto humano detrás de cada número, de cada préstamo y de cada cuenta bancaria.

Más Allá de las Preguntas: Entendiendo a las Personas

Durante las entrevistas, Sirena comenzó a descubrir detalles que no se realizan en el levantamiento de información del cliente y no se podían registrar simplemente con datos financieros. Visitó hogares donde tres familias compartían un solo baño, o donde sus clientes que vivían en zonas cercanas a ríos, enfrentan riesgos constantes. Estas situaciones no solo le dieron una visión más clara de las vidas de los clientes, sino que también le hicieron reflexionar sobre cómo el banco podía hacer más por ellos. Con cada visita, entendía que estas preguntas no solo eran una formalidad, sino una herramienta poderosa para identificar las carencias principales de los clientes.

Las visitas a los hogares revelaron realidades invisibles en los datos: familias compartiendo un solo baño y viviendo en zonas de alto riesgo



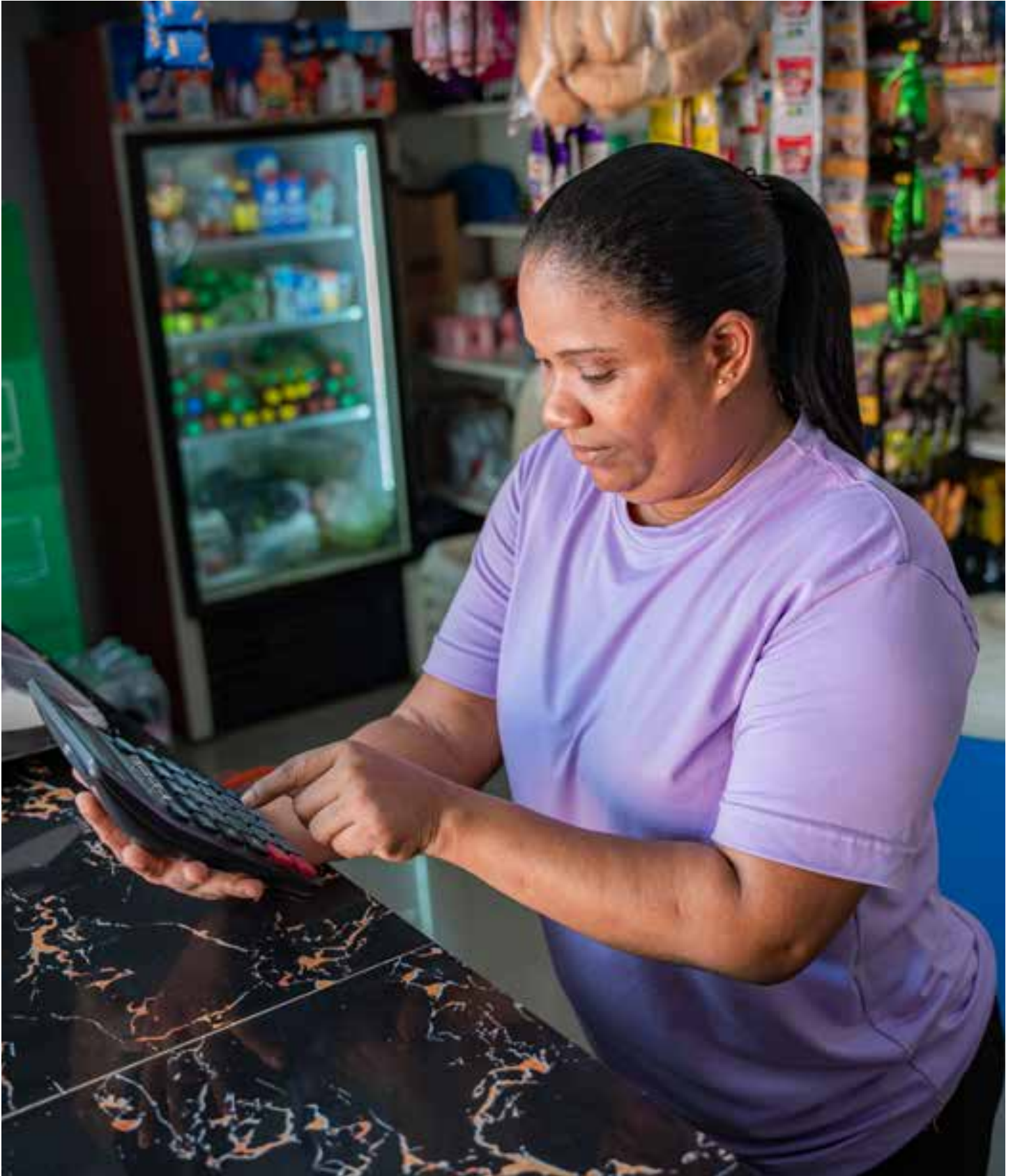
Gracias a esta información, el banco podría diseñar nuevos productos financieros enfocados en mejorar la calidad de vida de estas personas.

Un Trabajo que Va Más Allá de lo Financiero

Para Sirena, esta experiencia no fue solo una visita más; fue una oportunidad para conectar aún más con sus clientes en un nivel más humano. A través de su trabajo, descubrió que el banco no solo es una institución financiera, sino también un agente de cambio social, capaz de transformar vidas al entender las realidades de sus clientes. La historia de Sirena es un ejemplo de cómo el esfuerzo, la empatía y la dedicación pueden marcar la diferencia. Más allá de los años de experiencia y los logros profesionales, su verdadero impacto está en las vidas que toca, en las historias que escucha y en las soluciones que ayuda a construir con los créditos que da día a día.



Crédito para el negocio



Durante el año 2024, se concedieron un total de 147.266 créditos, a 38.298 clientes nuevos y 93.441 renovados (clientes que ya habían recibido un crédito en años anteriores), con un incremento del 8% en cada uno.

El crédito promedio de los clientes nuevos fue de USD 550 (DOP 32.608), una cantidad que crece a medida que crecen sus negocios y necesidades financieras.

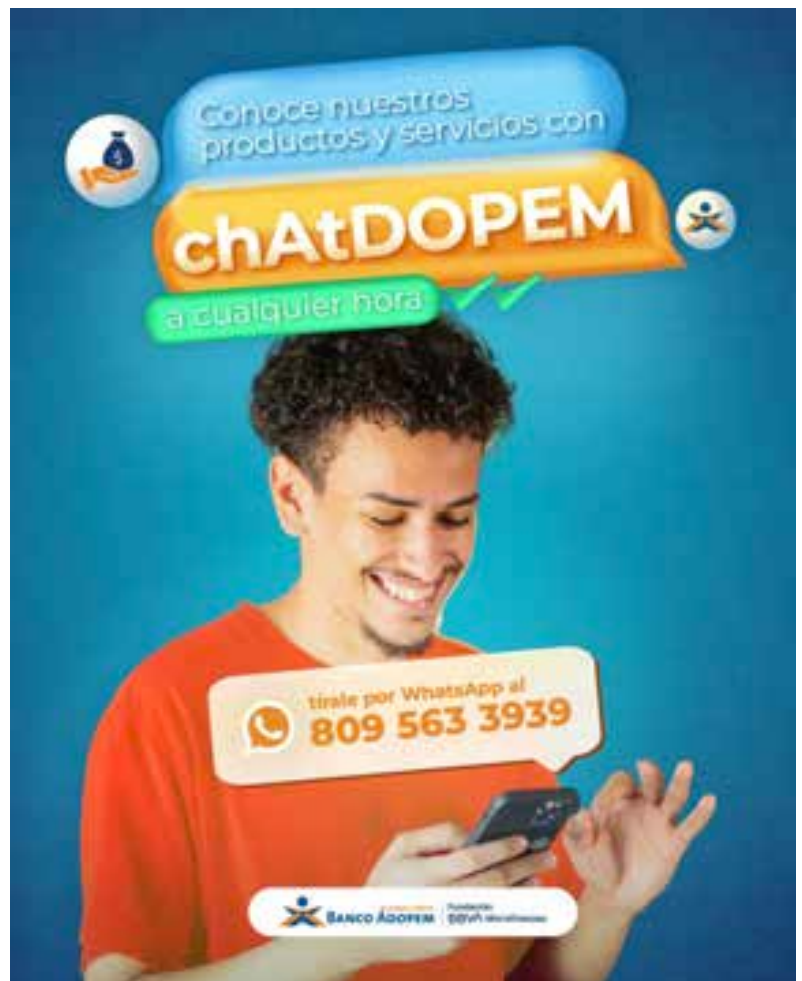
Durante los últimos diez años Banco Adopem se ha mantenido dentro del Top 5 de las entidades del sector financiero con mayor número de bancarizados y logrando mantenerse entre los primeros, lo que permite apoyar a los microempresarios a su crecimiento. La dinámica de bancarización no solo es beneficiosa para las personas de manera individual, sino que impacta positivamente en el crecimiento económico del país, contribuyendo a una mejor distribución del ingreso y la disminución de la pobreza.

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

Desde AppDOPEM se incentiva que los nuevos clientes se registren de forma digital desde casa, ahorrando tiempo y costos en los desplazamientos, y permite realizar operaciones que antes se tenían que hacer en la sucursal. Además, cuenta con "chatDOPEM" que permite interactuar con un agente de servicio para recibir asistencia personalizada o resolver sus dudas.

De los 147.266 créditos otorgados, 38.298 fueron a clientes nuevos

Top 5 de las entidades del sector financiero con mayor número de bancarizados



Bancarización

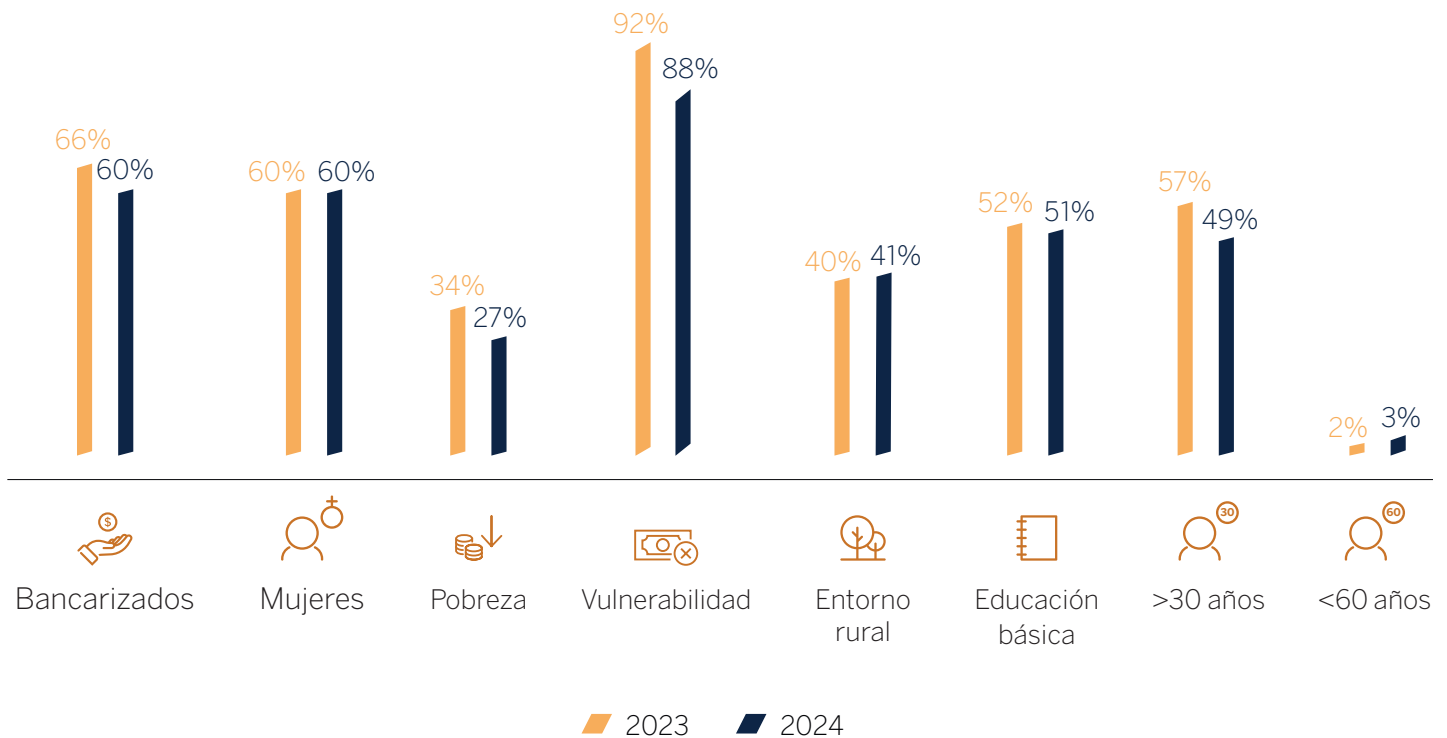
República Dominicana ha experimentado un notable progreso en la inclusión financiera durante los últimos años, impulsado principalmente por la expansión de la banca móvil y las tecnologías financieras (Fintech). Sin embargo, aún persisten desafíos importantes para lograr una mayor penetración de los servicios financieros, especialmente entre los emprendedores emergentes.

60% de los nuevos emprendedores que atiende Banco Adopem entran por primera vez al sistema financiero

Banco Adopem, por ejemplo, reporta que el 60% de los nuevos emprendedores que atiende acceden al sistema financiero por primera vez a través de sus servicios (cerca de 23.000 emprendedores). Este dato evidencia la persistente brecha de inclusión, particularmente entre los jóvenes (49% de los bancarizados, son menores de 30 años), personas con educación primaria o inferior, y residentes de zonas rurales.

La adopción de servicios financieros está estrechamente ligada al acceso a internet y dispositivos móviles, así como a la educación financiera. En este sentido, es crucial promover programas que fomenten la comprensión y el uso responsable de los productos y servicios financieros, con especial atención a los segmentos de la población más vulnerables.

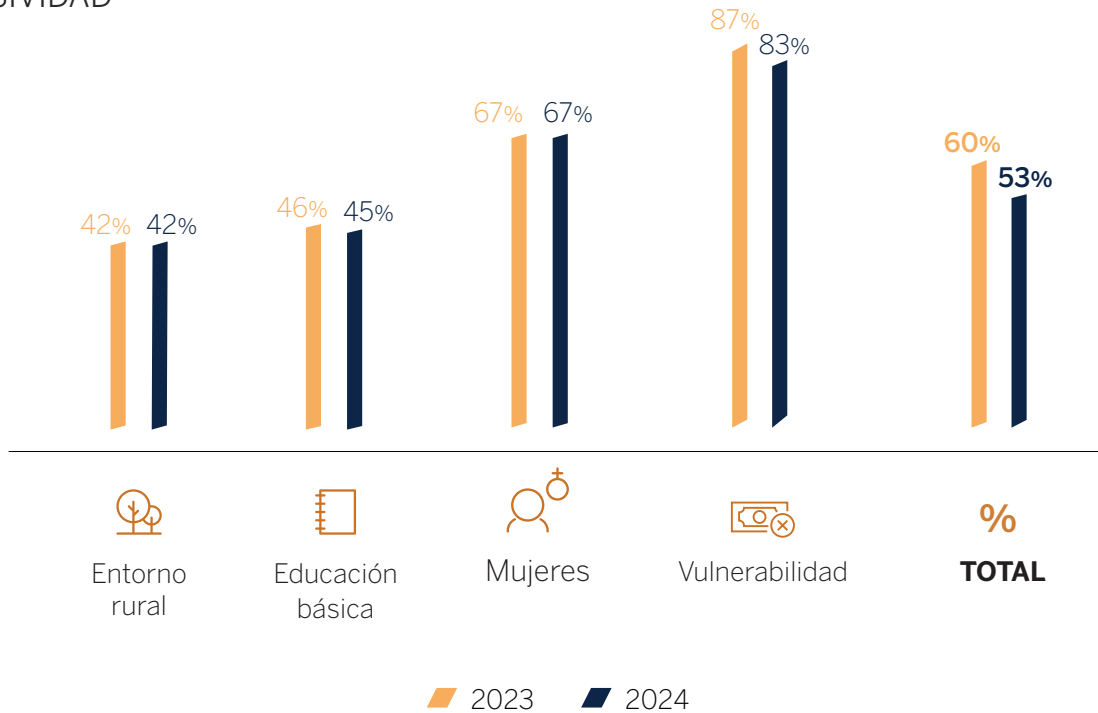
13. BANCARIZACIÓN



Exclusividad

Al cierre del año 2024, un análisis del Banco Adopem revela que el **53% de los emprendedores dominicanos** con crédito vigente mantienen una relación de exclusividad con la entidad. Esta cifra, que representa a 92.900 emprendedores, es un indicador de **fidelización y confianza** por parte de los clientes. La mayoría, son mujeres, personas con educación primaria a lo sumo y operan en entorno rural.

14. EXCLUSIVIDAD



Seguros



64.098
asegurados

+16%
tasa de crecimiento en 2023

Ante eventos fortuitos graves, como una invalidez permanente, absoluta o el fallecimiento, Banco Adopem ofrece más de 60.000 pólizas anuales de microseguros voluntarios con cobertura de vida, de las cuales el 66% son adquiridas por mujeres emprendedoras.

Además, en alianza estratégica con una fintech de seguros local, los emprendedores acceden a productos y servicios a través de la plataforma digital App-DOPEM, brindando un mayor respaldo al bienestar de los microempresarios.

EMPRENDEDORES

Teresa Moreno

Redes sociales para promocionar su negocio



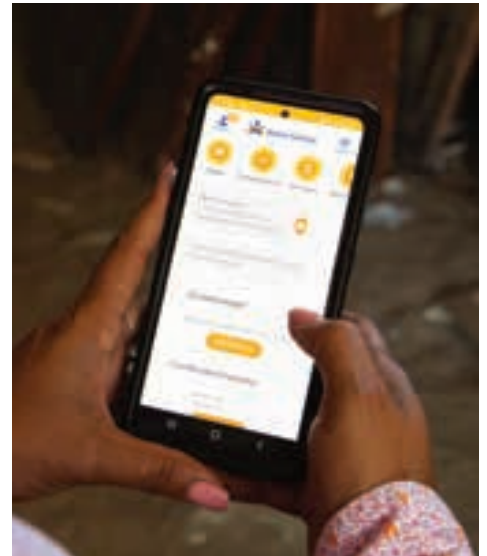
Teresa Moreno tenía su casa y tenía un negocio en la marquesina, pero la hipotecó y la perdió. Luego tuvo que comenzar a trabajar de empleada doméstica. En la casa donde trabajaba, la señora tenía amistades en una fundación y la motivaron a que tomara los cursos que impartían, para que aprendiera. No fue hasta el cabo de unos años cuando tomó la decisión de comenzar nuevamente su negocio desde la casa, dedicado a ofrecer picaderas y buffet para eventos y empresas. Entonces participó en una feria de emprendimiento en Banco Adopem y es allí donde es captada por el equipo de la Comunidad Emprendedora Digital (CED) para participar en capacitaciones.

Desde ahí se propuso trabajar con más fuerza y siguió formándose con Banco Adopem. A través de los cursos online, Teresa aprendió a usar las redes sociales para promocionar su negocio. A día de hoy usa Instagram, WhatsApp y Facebook, lo que le ha permitido aumentar su red de contactos y, con ello, el negocio a través de la venta online. Se siente orgullosa de haber logrado su sueño a través de capacitaciones y gracias a ¿? la que le está ayudando a hacer crecer su negocio. Ahora Teresa, a través de las rutas de aprendizaje de la plataforma Crece y videos motivacionales, está apoyando a otras emprendedoras con sus testimonios y como embajadora de CRECE con Adopem.

Digitalización

AppDOPEM

En 2024, la entidad ha trabajado para poner a disposición de sus usuarios dos nuevas funcionalidades de la aplicación móvil AppDOPEM, que antes solo estaban disponibles en la red de oficinas: el desembolso digital y el módulo de quejas y reclamaciones. Además, ha mejorado la interfaz para hacer más intuitivas y cómodas las transacciones online, que han aumentado este año. A cierre del 2024, 26.871 clientes ha descargado la AppDopem y 6.770 la usan de forma activa, es decir, han accedido al menos una vez en los últimos 6 meses.



Comunidad Emprendedora Digital

Comunidad Emprendedora Digital (CED) es un ecosistema digital para emprendedoras en República Dominicana, que busca la reducción de la brecha digital de las MiPymes lideradas por mujeres y que cuenta con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Más de 3.000 emprendedoras han participado en menos de dos años en formaciones a través de una plataforma de contenidos virtuales llamada "CRECE con Adopem". La plataforma virtual ofrece 105 cursos de educación financiera, marketing digital, fortalecimiento empresarial y habilidades de liderazgo, que buscan digitalizar y conectar las MiPymes. Además, CED apoya a las emprendedoras para que amplíen sus mercados, realicen pagos electrónicos, tengan acceso a financiamientos a tasa preferencial.

A través de la plataforma, las participantes aprenden a:

- Impulsar sus ventas a través del marketing digital y las redes sociales con tal de llegar a más clientes y aumentar sus ventas.
- Abrirse a nuevos mercados online, lo que les permite ampliar su público más allá de su localidad.
- Gestionar sus negocios con mayor eficiencia, controlar sus gastos y planificar el futuro de sus negocios.

Bajo el marco del Proyecto Comunidad Emprendedora Digital, iniciativa desarrollada por Banco Adopem con apoyo del BID LAB (ver sección Digitalización) se capacitaron de forma gratuita 3.264 mujeres en talleres que promueven el cierre de la brecha tecnológica.



Esquinas Digitales

Adopem ha creado las llamadas Esquinas Digitales en 8 sucursales piloto. Se trata de espacios pensados para que los microempresarios y clientes potenciales puedan acceder a la tecnología y al conocimiento digital de forma fácil y gratuita; a su vez, promover el Proyecto Comunidad Emprendedora Digital (CED) y así vincular al cliente a la plataforma. Estas esquinas buscan brindar una orientación y una zona de autoservicio más cercana y ágil donde se proveerá:

- Orientación personalizada: nuestro equipo le ayuda a dar el salto digital, resolviendo dudas sobre el uso de herramientas online para su negocio.
- Recursos digitales: la sucursal provee de un equipo con internet y Wifi para que los visitantes se puedan conectar a la red y acceder a la plataforma CrececonAdopem.
- Zona de autoservicio es un espacio físico designado dentro de la esquina digital para realizar sus operaciones bancarias online de forma rápida y segura, con la asistencia del personal de la oficina.

Con las Esquinas Digitales, la entidad reafirma su compromiso de apoyar a los microempresarios en su camino hacia el éxito. 3.092 mujeres emprendedoras dominicanas ya se han formado como parte de la Comunidad Emprendedora Digital. A través de la educación, la tecnología y el apoyo mutuo, estamos construyendo un futuro donde las mujeres lideran sus propios negocios y alcanzan su máximo potencial.



Más de 3,000 mujeres emprendedoras han sido formadas en las Esquinas Digitales, impulsando su crecimiento a través de la educación y la tecnología



Sostenibilidad medioambiental

Para Banco Adopem las políticas de Gestión Ambiental y Social son imprescindibles para garantizar la sostenibilidad de cualquier modelo de negocio.

Desde el año 2015, la entidad adquirió un compromiso con el medioambiente a través de un manual de políticas de responsabilidad socio ambiental, estableciendo unos estándares y recomendaciones para el desarrollo de sus propias acciones. De este modo, contribuyen a cumplir varios de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas.

República Dominicana es altamente vulnerable al cambio climático, y se ha visto expuesto a sequías, inundaciones y desastres naturales que han afectado a diversas partes del país y a diferentes sectores económicos. La intervención humana, con la agricultura, la ganadería, la deforestación, la pesca y el mal manejo de los desechos sólidos, contribuyen al aumento de la presión sobre los recursos del país.

Banco Adopem contribuye a la mitigación y adaptación del cambio climático mediante el desarrollo de iniciativas que disminuyen la huella ambiental y favorecen el desarrollo sostenible del país.

CRÉDITOS VERDES



CRÉDITOS	CLIENTES	MONTO DOP	MONTO USD
Créditos Verdes (Sin Agro Mujer)	2.099	111.162.545	1.819.515
Eco Crédito	1.451	58.946.969	964.847
Agro Mujer	287	14.950.915	244.717
Eco Vivienda	67	9.075.748	148.552
Ganadería Sostenible	581	43.139.828	706.115

Al cierre del año 2024, la colocación acumulada de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA ascendió a DOP 11.212.716 (equivalentes a USD 1.820.336), con los que la entidad ha apoyado a 2.101 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático. El 99% de esta cantidad proviene de fondos propios y tasas preferenciales, reflejando el compromiso ambiental de la

entidad. Del total de clientes, el 60% son hombres y el 40% son mujeres.

Además, la entidad busca extender la financiación a otros activos sostenibles, como las soluciones de eficiencia energética o la optimización y reducción de recursos naturales para las empresas, así como proyectos de construcción sostenible.

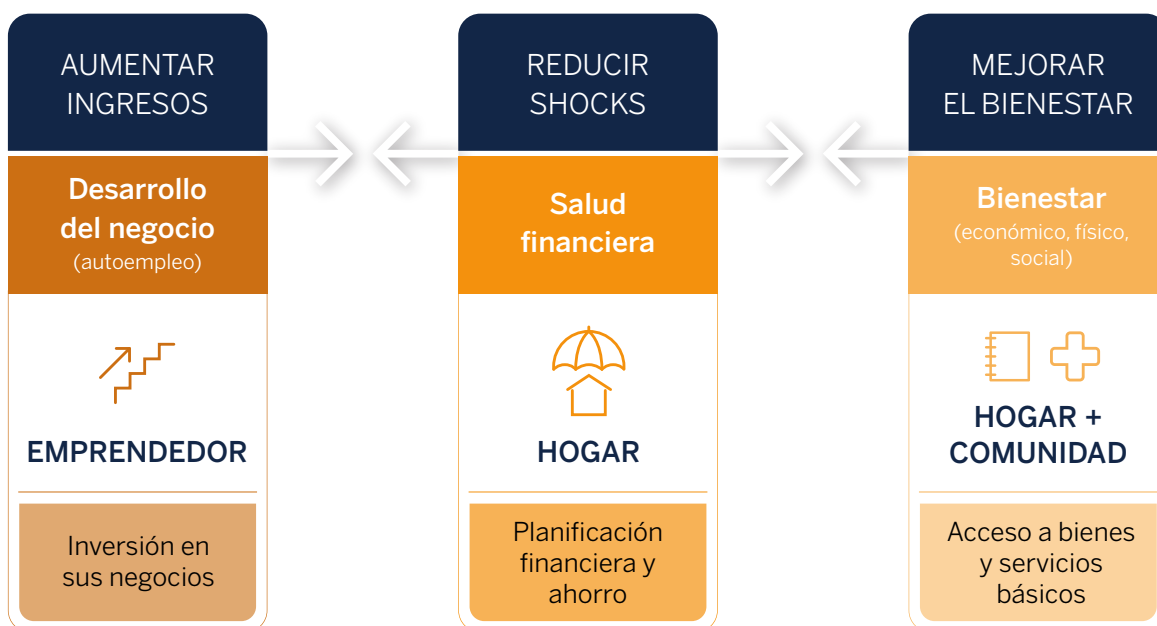
Banco Adopem ha otorgado más de USD 3.88 millones en créditos verdes, apoyando a más de 4,400 clientes en la adaptación al cambio climático.

Impacto en los hogares

En un mundo donde las oportunidades económicas aún están fuera del alcance de muchas personas, las microfinanzas emergen como una herramienta para transformar realidades. Esto es fundamental porque las Mipymes representan el 98.4% de las empresas registradas en el país, sin embargo, solo el 14.8% están formalmente registradas, mientras que el 85.2% opera en la informalidad, generando más de 2 millones de empleos.

En particular, Banco Adopem ha asumido un compromiso fundamental: brindar a los emprendedores las condiciones necesarias para hacer crecer sus negocios y, al mismo tiempo, mejorar el bienestar de sus hogares. A través de un enfoque integral y riguroso, basado en métricas tanto cuantitativas como cualitativas, el banco no solo mide el impacto económico, sino que profundiza en los cambios que experimentan los emprendedores en su desarrollo personal y financiero. Así, cada acción de apoyo no solo busca generar crecimiento, sino crear un efecto transformador en las vidas de quienes más lo necesitan.

OBJETIVOS DE IMPACTO



Crecimiento de los negocios

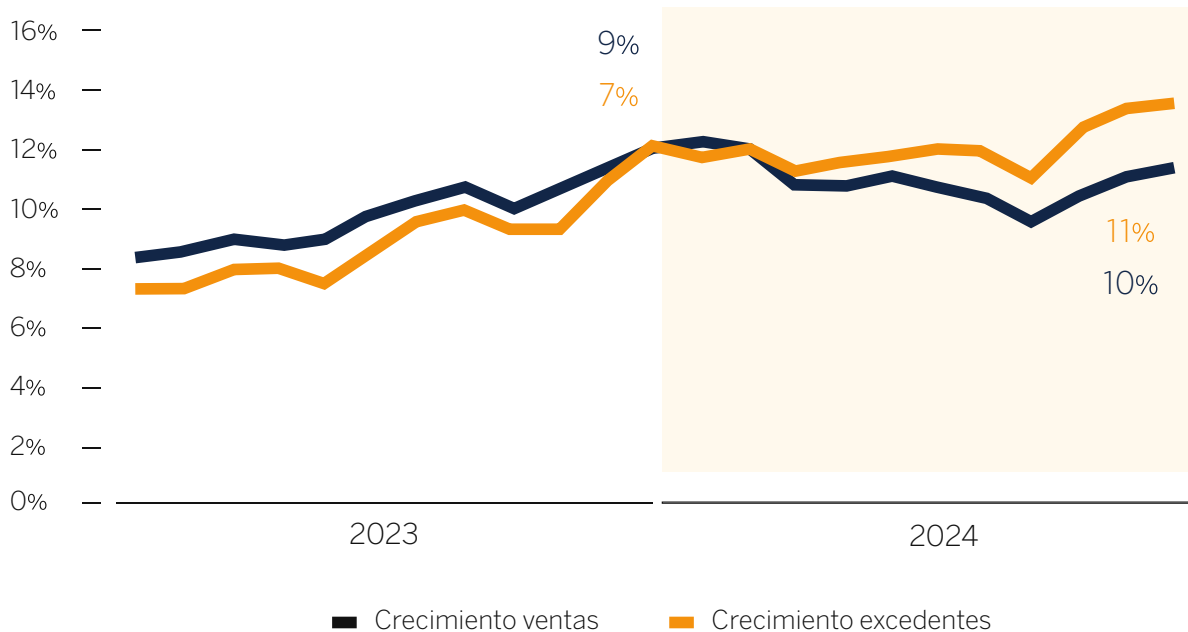
El desempeño de los negocios obedece, en muchos sentidos, al entorno macroeconómico. Así, la resiliencia de los microempresarios se traduce en un sólido crecimiento, tanto de ventas como de excedentes, alcanzando un 10% y 11% anual respectivamente. Este crecimiento, deflactado, es mayor a lo observado hace un año, reflejando un mejor desempeño⁴.

En todos los sectores los excedentes muestran un desempeño ligeramente superior al observado en 2023, con mayores tasas de crecimiento en el sector agro (17%) y comercio al por menor (17%). El sector servicios, a pesar de tener una tasa de crecimiento en excedentes comparativamente más baja (8%), ha mejorado la gestión de su margen, mostrando eficiencia en la gestión del gasto.

Los emprendedores muestran un sólido crecimiento, alcanzando un 10% anual en ventas

15. CRECIMIENTO DE LAS VENTAS Y EXCEDENTES

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en cada período,
Tasas de crecimiento deflactadas



4. Estas cifras tienen en cuenta los clientes que renovaron un crédito en cada año y de los cuales tienen información financiera para comparar su situación en 2024 / 2023 respecto al año anterior.

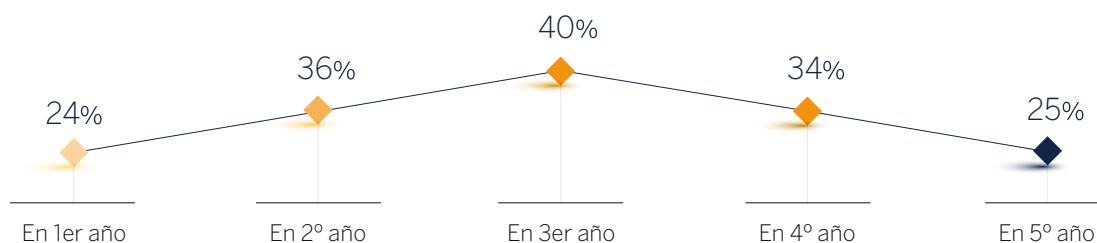
G. 15. Emprendedores que han tenido al menos una renovación. Se compara su información financiera con la inmediatamente anterior. Se realiza el cálculo de las tasas de crecimiento anual compuesta (tcac) para cada uno de los emprendedores, excluyéndose los valores extremos del 5% superior y del 1% inferior tratados como outliers. Tasas deflactadas. Se muestra el promedio anual de las series en 2023 y 2024. * Emprendedores que mejoran su renta relativa a la línea de la pobreza con respecto a su desembolso inmediatamente anterior.

Salida rápida de la pobreza: 46% en el primer año, 70% en el quinto, evidenciando el impacto creciente de los créditos.

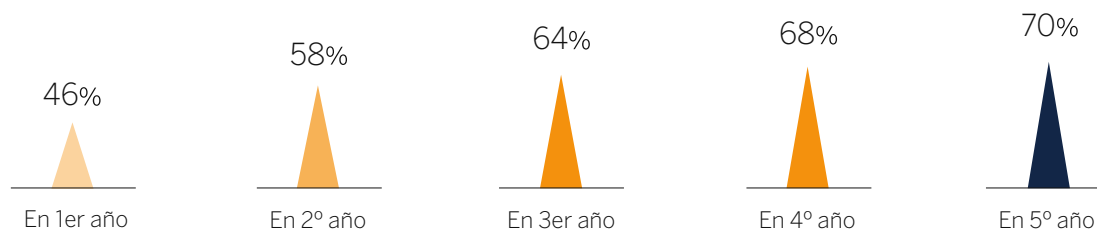
16. REDUCCIÓN DEL SEGMENTO DE POBREZA

Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2024

Reducción neta



Salen de la pobreza



Caen en pobreza



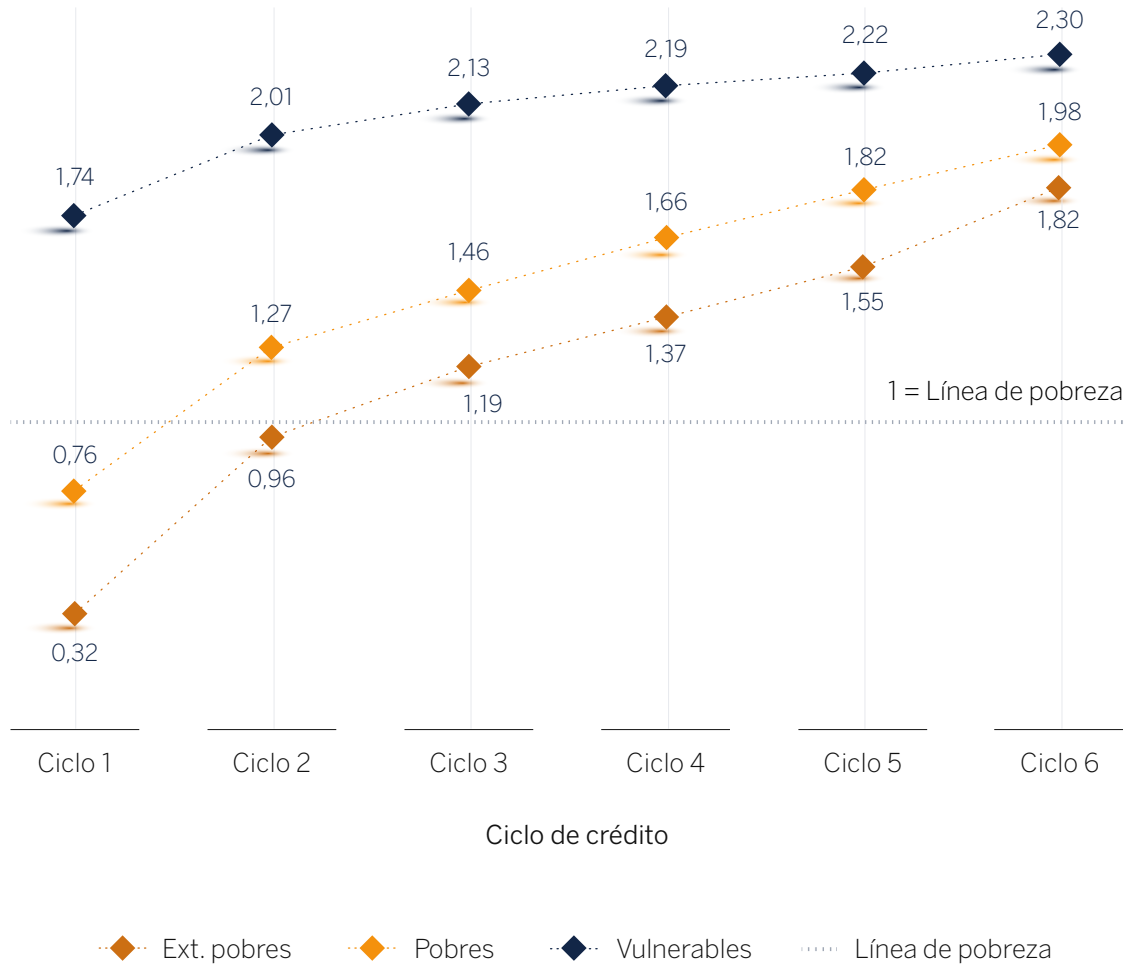
Esto se ha traducido en una mejora de la renta en uno de cada dos hogares: 59% de los hogares mejoran su renta en 2024, frente al 55% en 2023. En efecto, un mayor número de emprendedores salió de su situación de pobreza en 2024, comparado con años pasados. En promedio, el conjunto de emprendedores en situación de pobreza se reduce

un 36% en el segundo año de relación con la entidad y tiene una tendencia positiva en el tiempo. Los emprendedores más recientes muestran un mejor desempeño que los más antiguos previsiblemente ya que éstos últimos todavía se están recuperando de algunos shocks.

G. 16. Se muestran los emprendedores renovados. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos emprendedores dados de baja por impago (castigados). • Salida de la pobreza: Emprendedores en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado rentas por encima de la Línea de Pobreza. • Entrada en la pobreza: Emprendedores en no pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la Línea de Pobreza. • Reducción neta: Salida de la pobreza - Entrada en la pobreza.

A mayor antigüedad, mayor salida de la pobreza: al cabo de 3 ciclos de crédito, todos la superan

17. RENTA RELATIVA A LA LÍNEA DE POBREZA, POR CADA CICLO DE CRÉDITO Emprendedores de crédito que han renovado un crédito en 2024



Los números constatan que tras dos ciclos de crédito, los emprendedores clasificados como pobres, han superado la pobreza, mientras que los extremadamente pobres necesitan al menos tres créditos para superarla.

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

G. 17. Se muestran los emprendedores atendidos durante 2024 con crédito individual —clasificados según su situación inicial en el primer crédito— se exhibe el excedente per cápita (renta) en cada ciclo de crédito y en relación a la Línea de Pobreza oficial del país según el año de desembolso. La renta relativa toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.



Más de la mitad (56%) de aquellos que parten de la pobreza logran superarla definitivamente, mientras que un 35% experimenta ingresos volátiles. A largo plazo, el acompañamiento continuo es crucial para un progreso sostenido

Con todo, la inestabilidad de los ingresos hace que, en muchas ocasiones, cuando los ingresos se contraen, ya sea por factores externos o internos, los emprendedores que han logrado superar la línea de pobreza, vuelvan a caer bajo esta.

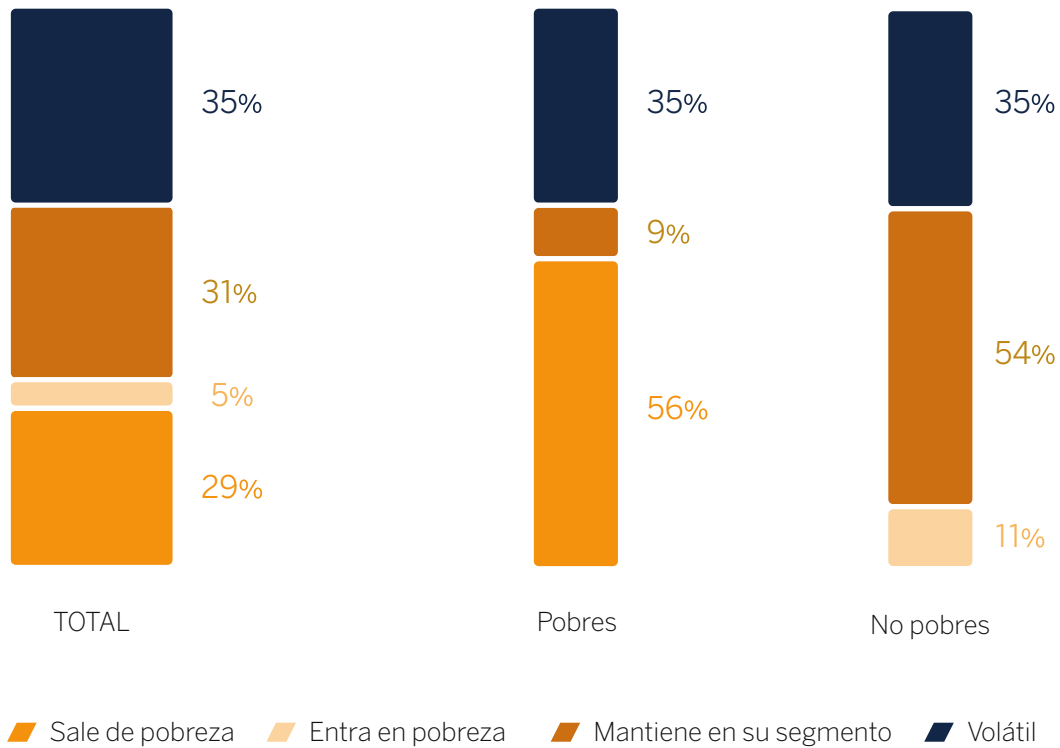
Del total de emprendedores atendidos, un 35% tienen ingresos volátiles⁵, es decir, ese emprendedor entra y sale de la pobreza en más de dos ocasiones. El 31% consigue mantener ingresos estables y un 29% sale de la pobreza sin volver a caer en la misma situación. Tan solo el 5% son personas que estaban por encima de la línea de pobreza antes de obtener el crédito pero caen bajo la misma al tratar de emprender su pequeño negocio.

Cuando la situación inicial era de pobreza, más de la mitad (56%) superan de forma definitiva la pobreza y el 35% tiene unos ingresos inestables. Para los que parten de una situación de “no pobreza” tan solo el 11% caerán en esta, mientras el 54% se mantendrá estable y el 35% tendrá variaciones constantes.

5. Estas conclusiones se sacan al observar a clientes con más de 5 años de antigüedad, buen reflejo de un comportamiento más estructural.

18. INESTABILIDAD DE INGRESOS

Emprendedores con más de cinco años de antigüedad



Generando empleo

A medida que los emprendedores hacen crecer sus negocios, son capaces de contratar a personal. El 19% de los negocios ya tienen al menos un empleado en su empresa y el 5% tienen a dos o más personas, promoviendo el empleo en su región. En términos absolutos, los emprendedores con créditos de Adopem tenían contratados a un total de 43.065 empleados.

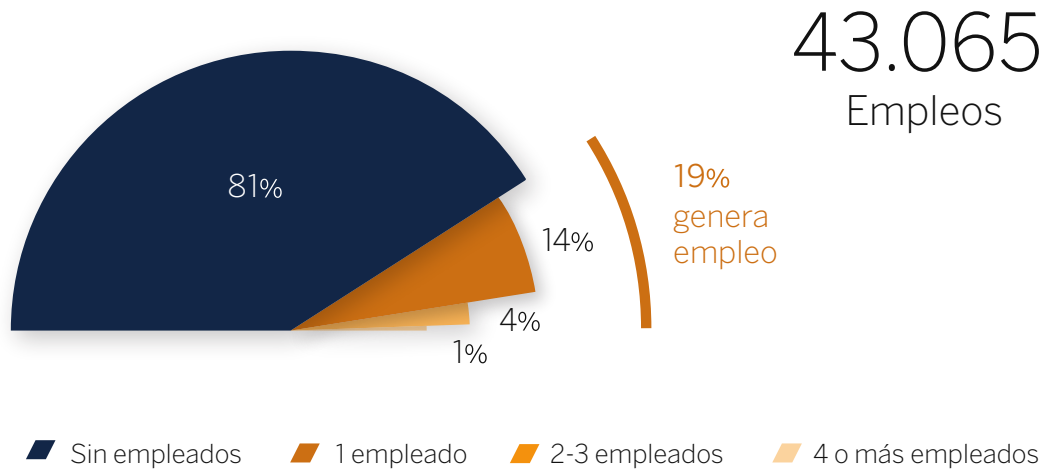
Cuanto más tiempo dura la relación del emprendedor con la entidad, mayor es su capacidad de contratación. El 8% de los que han estado con la entidad dos años ha sido capaz de contratar y, pasados cuatro años, este valor alcanza el 10%.

El 19% de los negocios atendidos ya emplean al menos a una persona, generando un total de 43.065 empleos

G. 18. Muestra de clientes atendidos desde 2011 hasta 31.12.2024 que han tenido un mínimo de cinco desembolsos. Se analiza el número de veces que un cliente cruza la Línea de Pobreza (LP). Volátil es el cliente cuyos excedentes por cada miembro del hogar cruzan más de una vez la LP. Sale de la pobreza: Cliente pobre al inicio cuyos excedentes crecen por encima de la LP (y no se observa que vuelvan a disminuir). Entra en la pobreza: Cliente no pobre al inicio cuyos excedentes caen por debajo de la LP (y no se observa que vuelvan a aumentar). Estable: Clientes que se mantienen en su situación de pobres (o no pobres) a lo largo de los cinco desembolsos. Se presenta la volatilidad para dos segmentos: inicialmente pobres vs. no pobres.

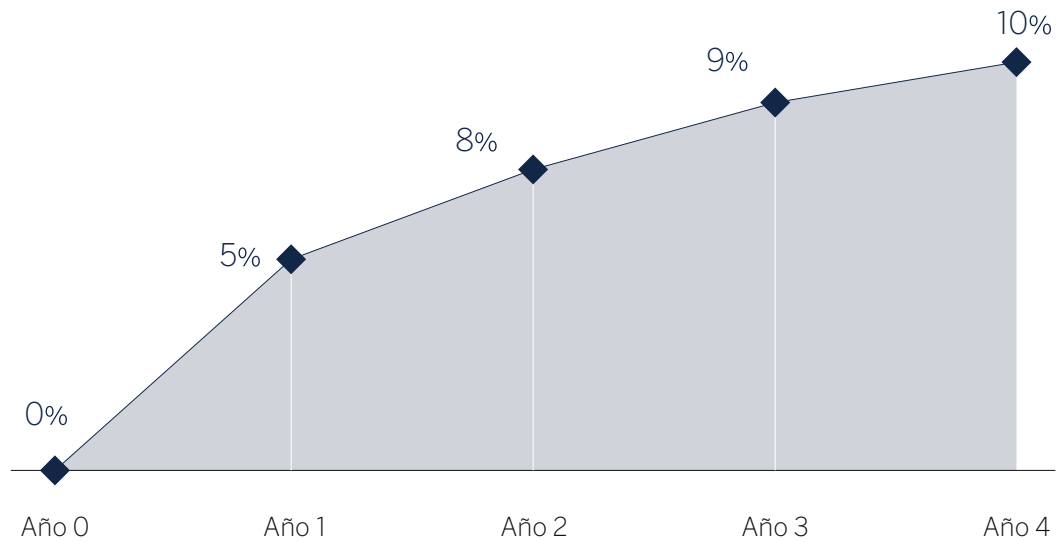
19. FUENTE DE EMPLEO

Total emprendedores de crédito



20. CREACIÓN DE EMPLEO

Emprendedores con crédito que aumentan el número de empleados del negocio



G. 19. Considera el número de empleados del negocio de los clientes vigentes a 31.12.2024. Considera el aumento en el número de empleados del negocio sobre la situación inicial. Se muestran promedios de las cohortes (año de entrada) de 2021-2024.

Bienestar: su vivienda

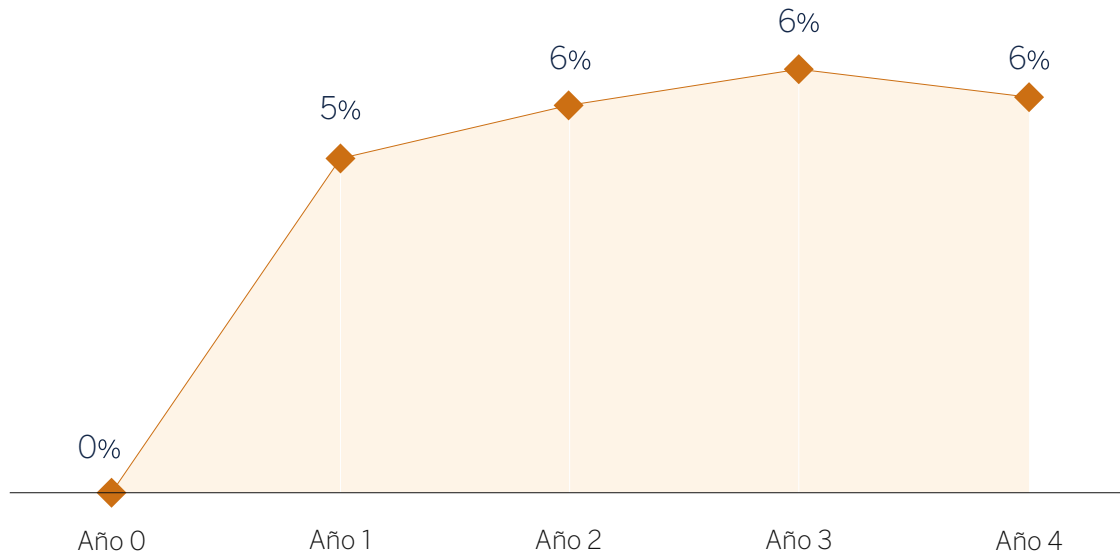
El progreso económico de las personas no solo tiene un impacto en aspectos como el financiero, sino que permite mejorar su régimen de vivienda, aunque éste es de menor escala y a más largo plazo. De media, los emprendedores que llevan en la entidad 3 años, un 6% ha logrado contar con una vivienda propia.

Un 6% de los emprendedores con tres años en la entidad han logrado adquirir una vivienda propia



21. MEJORAS EN LA VIVIENDA

Total emprendedores de crédito (%)



G. 21. Proporción de clientes de cada cohorte (2021-2024), vigentes a 31.12.2024, que había pasado a tener vivienda propia, frente a la alquilada previamente.

Salud financiera

Para Banco Adopem,
la salud financiera
es esencial para
el bienestar y la
resiliencia de los
hogares

En los últimos años, República Dominicana ha logrado avances significativos en inclusión financiera, alcanzando el 58% de inclusión en 2021, frente al 39% registrado en 2017. Además, el 43% de los adultos realizó o recibió pagos digitales en el último año, incluyendo pagos de facturas, transferencias de dinero y compras en línea⁶. El acceso a productos financieros es un paso fundamental para empezar a gestionar las finanzas del hogar, pero es necesario abarcar otras dimensiones, como la capacidad de generar ingresos, controlar los gastos, ahorrar, planificar y gestionar riesgos.

Esto cobra especial relevancia en comunidades vulnerables, ya que éstas tienen mayor probabilidad de verse afectadas por imprevistos y por la utilización inadecuada de productos financieros, lo cual puede causar un declive en la capacidad del negocio y del hogar para seguir adelante.

Así, una buena salud financiera permite a las personas y hogares gestionar mejor sus recursos, afrontar imprevistos y planificar para el futuro. Esto, a su vez, contribuye a mejorar su bienestar económico.

Medición. En línea con el planteamiento del Grupo FMBBVA, se ha establecido una medición que comprende una

- Medición subjetiva, que muestra cómo perciben los emprendedores su salud financiera.
- Medición objetiva basada en su gestión de gastos & ingresos y su nivel de ahorro & bienes.

Todo ello se analiza con el fin de buscar oportunidades para acompañarlos mejor con recursos financieros actuales o nuevos. Esto requiere un proceso continuo de aprendizaje, adopción de buenos hábitos y acceso a servicios financieros adecuados.

6. Población adulta (18 años o más) que tiene una cuenta en una institución financiera, según datos del FINDEX del Banco Mundial.

Nota metodológica: Definición de salud financiera

Definición: Banco Adopem define salud financiera como la capacidad de los hogares para:

1. Gestionar sus finanzas hoy (gestión);
2. Gestionar imprevistos (shocks); y,
3. Anticipan las situaciones futuras para poder afrontarlas (planificación e inversión).

Esta definición está en línea con la establecida en la cumbre del G20 en Rio en 2024, y publicada por The Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI):

"Un estado en el que las personas son capaces de manejar con solvencia sus necesidades y obligaciones financieras, pueden afrontar imprevistos, pueden perseguir aspiraciones, metas y aprovechar oportunidades, y se sienten satisfechas y seguras con respecto a su gestión financiera, teniendo en cuenta las circunstancias específicas del país."

A su vez, fue respaldada por los Ministros de Finanzas y Gobernadores de los Bancos Centrales del G20. Las mediciones que se han realizado están alineadas con la nota metodológica publicada por GPFI, si bien no son exhaustivas.

NIVELES DE SALUD FINANCIERA



Percepción de la salud financiera

Se incorpora a la salud financiera, la visión subjetiva que los individuos u hogares tienen de su posición económica: su autoevaluación. Quién puede saber mejor que ellos mismos cuáles son sus necesidades y cómo las perciben, es decir, por qué y cómo se sienten financieramente. Este análisis complementario permite caracterizar la salud financiera y contribuir al diseño de mecanismos financieros adecuados.

La encuesta de satisfacción de cliente evalúa de forma subjetiva la percepción de los hogares sobre su salud financiera. Los resultados de esta encuesta se han comparado con la satisfacción del cliente, utilizando el Net Promoter Score (NPS)⁷ proporcionado por la entidad.

INDICADORES DE SALUD FINANCIERA



CAPACIDAD DE GASTO

45% clientes
Considera que su capacidad de gasto es mayor⁸



INGRESOS FINANCIEROS

86% clientes
Cree que tendrá mayores ingresos futuros⁹



METAS FINANCIERAS

97% clientes
Siente que cumple sus metas financieras¹⁰



RESILIENCIA

98% clientes
Considera que su capacidad para resolver emergencias ha mejorado

Nota metodológica: Encuestas de Salud Financiera

Banco Adopem realiza encuestas anualmente para profundizar en la salud financiera de los hogares que sirve. En poblaciones no digitalizadas, las encuestas son la única herramienta disponible para medir la salud financiera, que permiten registrar, no solo la evolución de la misma a lo largo del año, sino también la percepción sobre la utilidad de las herramientas con las que cuentan.

A lo largo de 2024 se realizaron dos encuestas tanto desde un punto de vista subjetivo (encuesta de satisfacción) como objetivo (encuesta de salud financiera, evaluación en función de su

nivel de ahorro, bienes y gestión de ingresos y gastos del día a día).

1. Total de 1.526 encuestas de satisfacción y 787 de salud financiera.
2. Se realizaron a través de la red de oficiales de crédito a lo largo del tercer trimestre de 2024.
3. La muestra es representativa en perfil y cobertura nacional y sólo se incluyen microempreendedores con crédito.
4. Margen de error [3%] / confianza [95%]

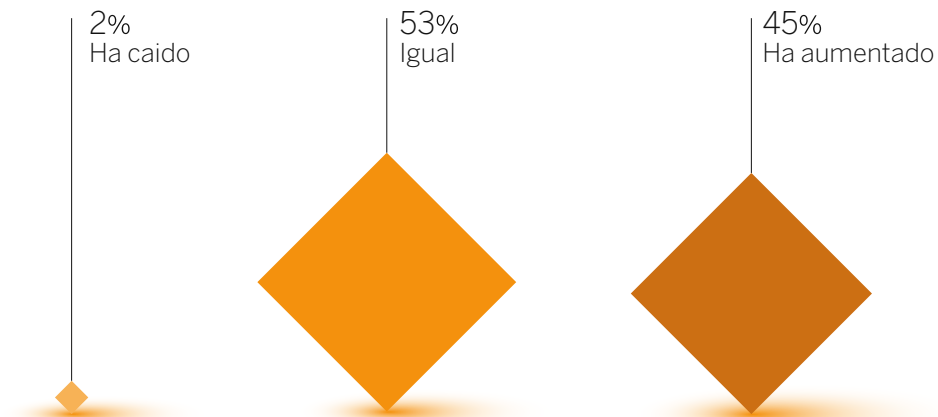
CAPACIDAD DE GASTO. El 45% de las personas encuestadas consideran que su capacidad de gasto ha mejorado y 53% considera que se mantiene igual. Esa mejoría se observa entre los que viven en entornos rurales y aquellos con mayor nivel educativo (su bienestar ha mejorado más, el 47% de los clientes encuestados con educación hasta secundaria, que aquellos que no tienen ningún nivel de estudios, donde solo el 39% piensa que su bienestar ha mejorado). Además se observa una correlación positiva entre la

satisfacción (NPS) del cliente y la percepción de buena capacidad de gestión de gastos.

Aquellos que no están satisfechos con su gestión de gastos, son los más pobres. Esto reafirma que, a mayor vulnerabilidad económica, mayor estrés financiero. Finalmente, a mayor diversidad de productos, mayor bienestar financiero percibido. Es decir, refleja posiblemente cierta seguridad el tener un rango de recursos financieros al que puede recurrir.

22. CAPACIDAD DE GASTO

Total emprendedores encuestados (%)



El 45% de los emprendedores encuestados reporta una mejora en su capacidad de gasto. Este incremento es más notable en entornos rurales y entre aquellos con mayor nivel educativo, lo que sugiere que el acceso a recursos y educación financiera son claves para el bienestar económico

7. Es una herramienta que propone medir la lealtad de los clientes de una empresa basándose en las recomendaciones

8. La capacidad de gasto se ha construido como combinación de las preguntas, "Desde que eres cliente, ¿cuánto ha variado tu gasto en el hogar? En relación a los gastos básicos ha..." y la pregunta "Sobre tu principal objetivo financiero actual, ¿ha mejorado tu capacidad de conseguirlo desde que eres cliente nuestro?"

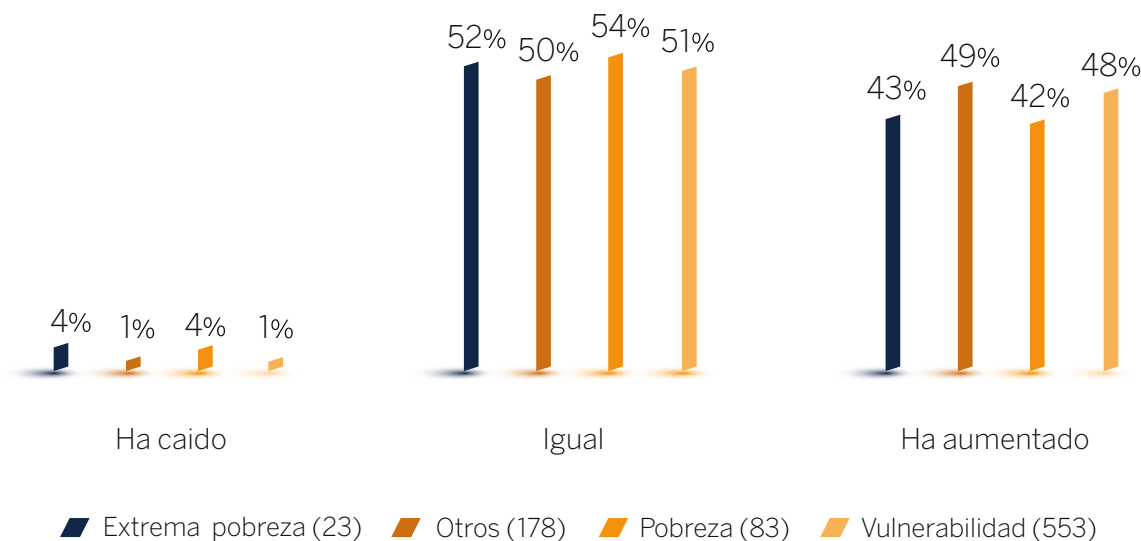
9. Desde que eres cliente, ¿crees que tus ingresos mejorarán a futuro? [incluir respuestas]

10. Sobre tu principal objetivo financiero, ¿ha mejorado tu capacidad de conseguirlo desde que eres cliente?

La percepción de bienestar financiero aumenta con la diversidad de productos financieros utilizados. Esto sugiere que tener acceso a un rango más amplio de recursos financieros proporciona una mayor sensación de seguridad y control económico a los emprendedores

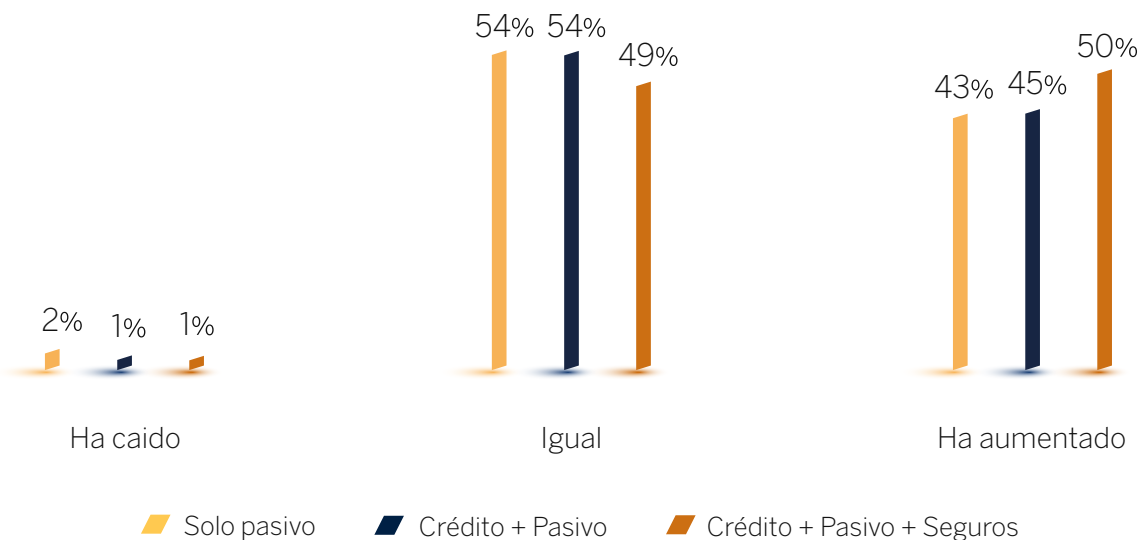
23. CAPACIDAD DE GASTO, POR VULNERABILIDAD ECONÓMICA

Total emprendedores encuestados (%)



24. CAPACIDAD DE GASTO, POR VINCULACIÓN

Total emprendedores encuestados (%)

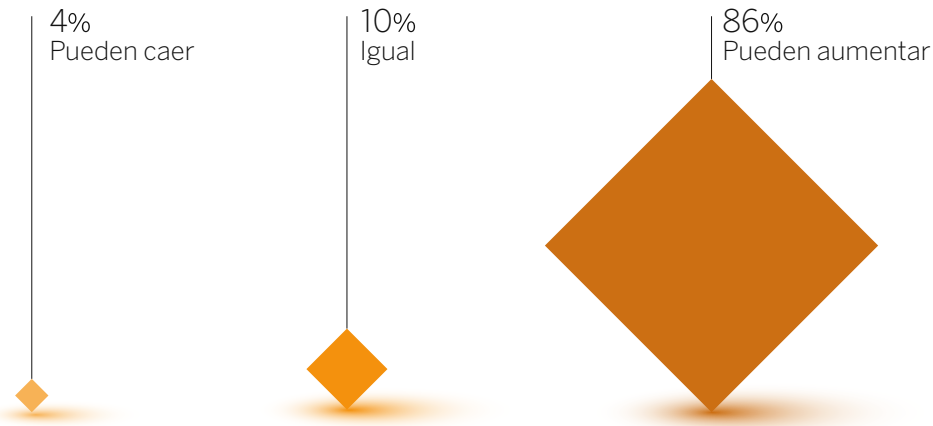


INGRESOS FUTUROS. Los emprendedores dominicanos son especialmente optimistas: la mayoría (86%) considera que sus ingresos mejorarán en un futuro gracias a contar con un producto de la entidad. Se observa una ligera inclinación entre las mujeres, algo menos optimistas, ya que el 85% considera que

sus ingresos van a aumentar en un futuro frente al 89% de los hombres. Asimismo, presentan un comportamiento racional: a menor antigüedad, menor optimismo, pues un 10% de los clientes con menos de 5 años de antigüedad consideran que sus ingresos caerán en el futuro a pesar de estar en la entidad.

25. INGRESOS FUTUROS

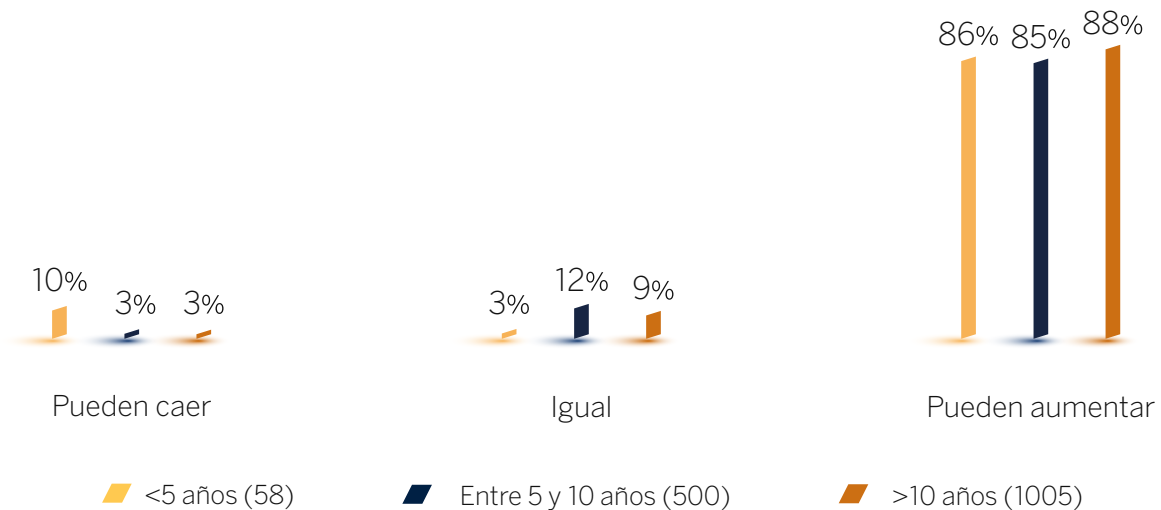
Total emprendedores encuestados (%)



Clientes con menos de 5 años de antigüedad son menos optimistas respecto a sus ingresos futuros

26. INGRESOS FUTUROS POR ANTIGÜEDAD

Total emprendedores encuestados (%)



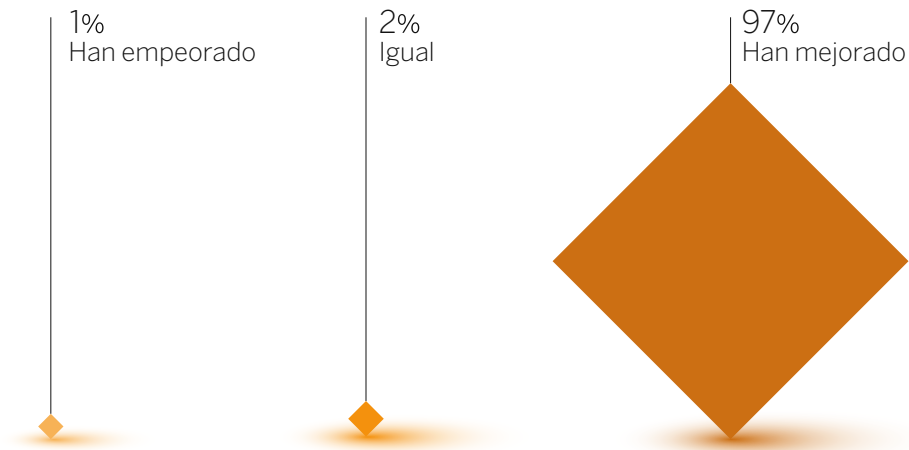
METAS FINANCIERAS. El 97% de las personas encuestadas considera que su capacidad para conseguir sus metas financieras ha mejorado desde que son clientes de la entidad, en contraste, solo el 1% de los clientes creen que su capacidad ha empeorado de cara a conseguir sus objetivos financieros. Es tremendamente alto en comparación con la media del

Grupo y el 33% de los encuestados en las entidades latinoamericanas según el "Microfinance Index 2024" de 60 Decibels.

De nuevo, la antigüedad juega un papel relevante, mostrando que los clientes más recientes consideran que sus metas financieras son más difíciles de conseguir.

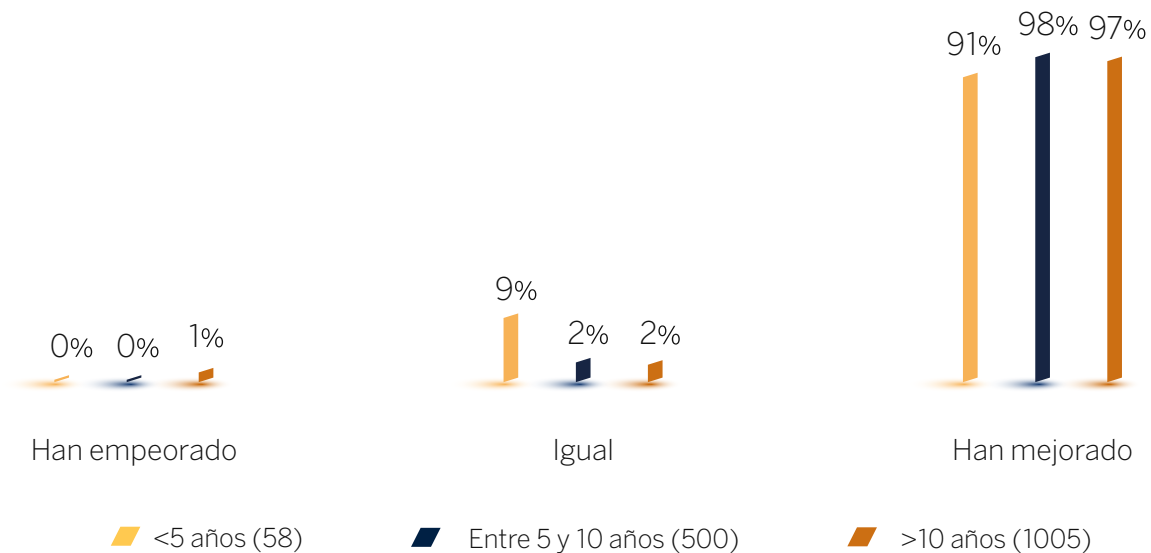
27. CUMPLIMIENTO DE METAS FINANCIERAS

Total emprendedores encuestados (%)



28. CUMPLIMIENTO DE METAS FINANCIERAS, POR ANTIGÜEDAD

Total emprendedores encuestados (%)

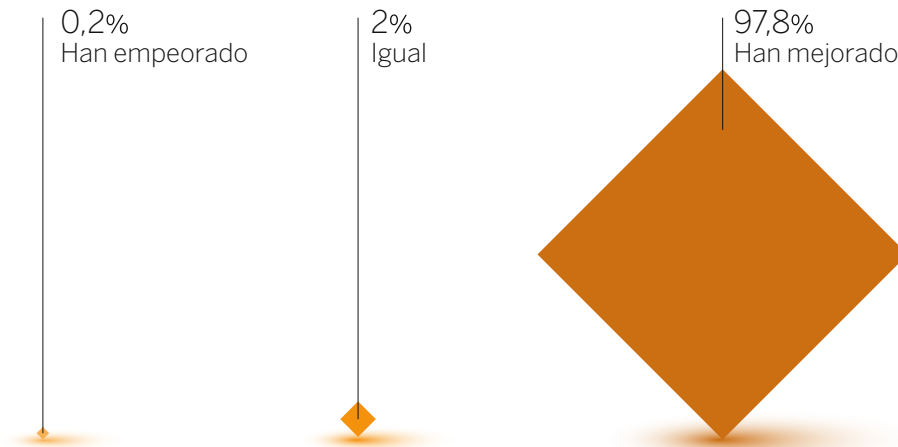


RESILIENCIA. El 98% de las personas consideran que su capacidad para resolver urgencias económicas ha mejorado desde que son clientes de la entidad. Los hombres se muestran ligeramente más optimistas en cuanto a la dimensión de resiliencia que las mujeres, 99% de ellos resuelven imprevistos frente al 97% de las mujeres. Además, aquellos con más productos con la entidad (más del 99% de ellos) consideran que pueden resolver las urgencias con mayor facilidad, en comparación con los clientes que solo tienen productos de pasivo donde el 97% piensan que han mejorado sus capacidades de enfrentarse a urgencias económicas.

El 98% de las personas consideran que su capacidad para resolver urgencias económicas ha mejorado desde que son clientes de la entidad

29. RESILIENCIA

Total emprendedores encuestados (%)



Evaluación de la salud financiera

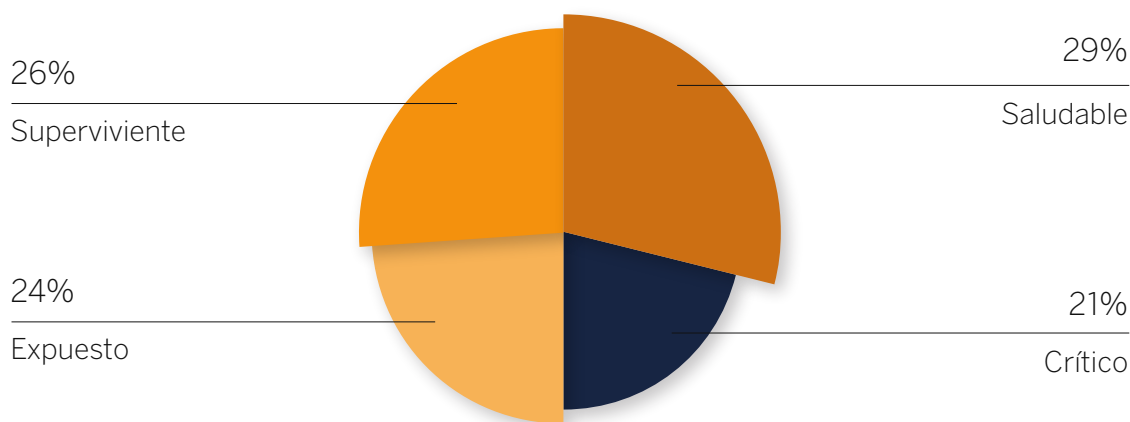
Mantener un buen control sobre la gestión del día a día frente a mantener el nivel de ahorro y bienes acumulado contribuye a la creación de un futuro económico más seguro y próspero. Cuánto mayor es el nivel de salud financiera, recurren más al uso de préstamo formal para realizar inversiones, frente a otros recursos como préstamo informal o de familia y amigos, por lo que es imprescindible guiar a los emprendedores en el uso de recursos que garanticen la estabilidad financiera.

De allí que en esta encuesta de salud financiera se mide la gestión de gastos & ingresos y el nivel de bienes & ahorro de los hogares. El 29% de los hogares gestionan sus finanzas con holgura, frente a un 21% que se encuentra en una situación crítica, estando el restante 50% en una situación intermedia.

Casi un tercio de los hogares gestionan sus finanzas con holgura, frente a un 21% que se encuentra en una situación crítica

30. SALUD FINANCIERA DE LOS HOGARES

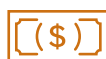
Total emprendedores encuestados (%)



INDICE DE SALUD FINANCIERA



- **Saludable:** Es capaz de gestionar su día a día con solvencia, manteniendo su nivel de ahorro y activos durante al menos siete meses.



- **Expuesto:** Es capaz de gestionar su día a día sin dificultades y mantiene un nivel de ahorro y activos de al menos un mes



- **Superviviente/Frágil:** Se trata de dos casuísticas, (1) Tiene muchas dificultades (o incluso no llega) a gestionar en día a día, independientemente de su nivel de activos; o (2) No tiene ahorros.



- **Crítico:** Tiene dificultades en gestionar el día a día y no tiene colchón o lo ha destruido.

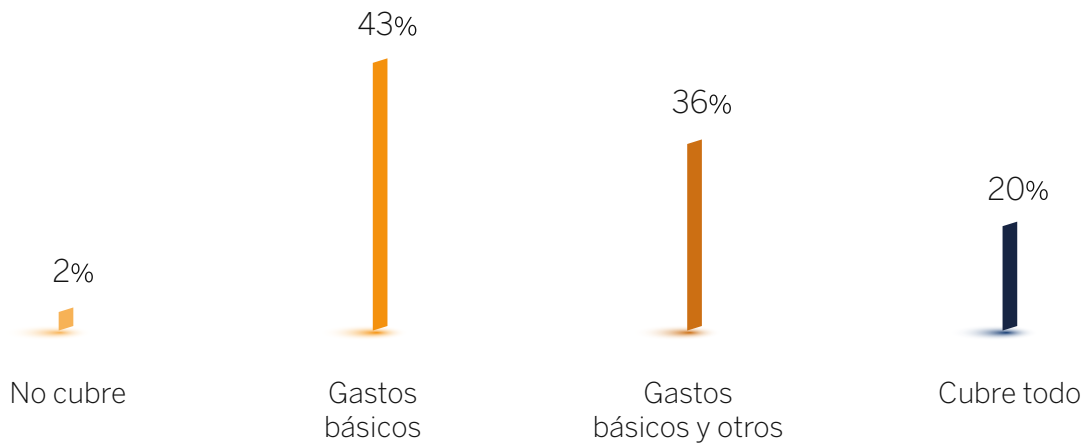
EVOLUCIÓN DE GASTOS VS INGRESOS. La capacidad de los hogares para cubrir sus gastos es buena, ya que un 64% logra cubrirlos con las mismas o incluso menores dificultades que el año anterior. Únicamente un 2% manifiesta no poder cubrir sus gastos básicos. No obstante ésta capacidad para cubrir los gastos se ve condicionada por la inestabilidad en los ingresos, que prevalece respecto al 2023. Un 40% de los hogares concentra la mayor parte de sus ingresos

en un período máximo de 9 meses al año (frente al 35% en 2023). Es decir, no pueden garantizar ingresos durante la totalidad del año.

En términos de educación, a mayor nivel de educación, se aprecia una mejor gestión, dado que se facilita el acceso al mercado laboral, lo que a su vez promueve una mayor independencia financiera.

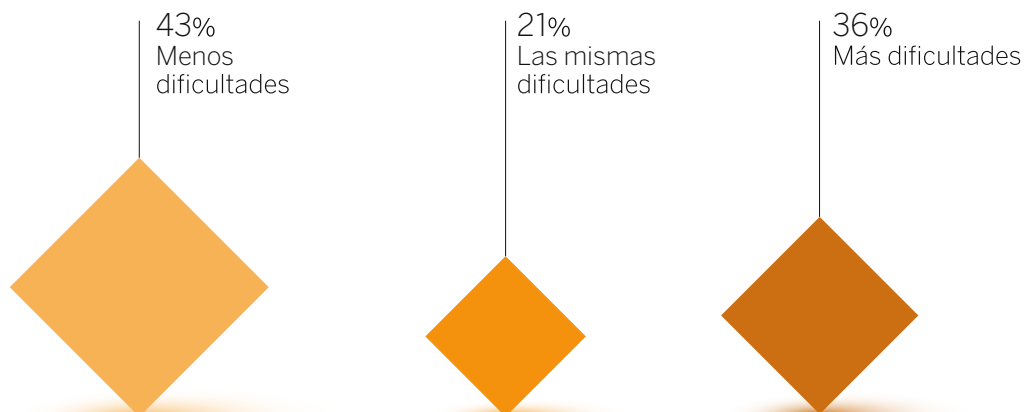
31. COBERTURA DE GASTOS DEL HOGAR

Total emprendedores encuestados (%)



32. EVOLUCIÓN DE COBERTURA DE GASTOS, RESPECTO AL AÑO ANTERIOR

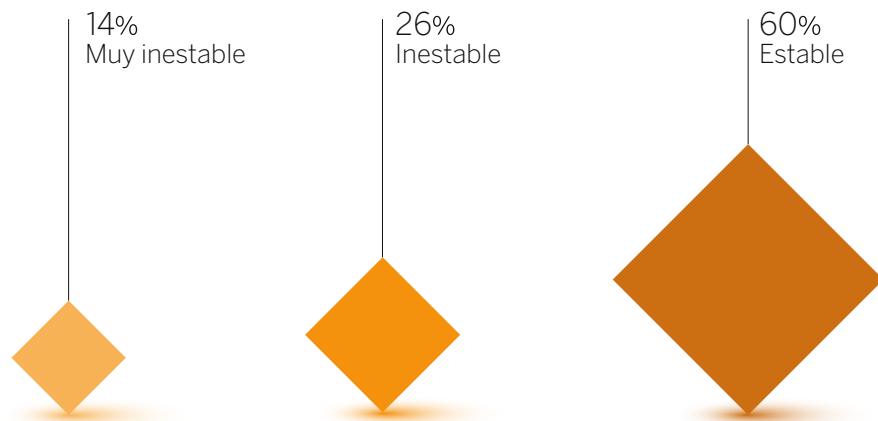
Total emprendedores encuestados (%)





33. INESTABILIDAD DE INGRESOS

Total emprendedores encuestados (%)



El 40% de los emprendedores enfrenta ingresos fluctuantes, esto subraya la necesidad de estrategias para mitigar la volatilidad y asegurar la estabilidad financiera a largo plazo

Evolución de ahorro y bienes. En contraposición a la gestión financiera del día a día, que refleja un flujo, se encuentra la capacidad de mantener un ahorro regular y un nivel de activos que generen valor en el futuro.

Un 73% de los emprendedores poseen ahorros y al analizar la dinámica del ahorro durante el último año, se observa que 6 de cada 10 ahorradores han aumentado o mantenido su colchón financiero, lo cual evidencia un notable interés por el ahorro. Sin embargo, cabe destacar que solo un 25% podría subsistir por más de 6 meses utilizando únicamente sus ahorros.

Este segmento tiende pues, a apostar por la inversión: un 89% de los emprendedores encuestados posee bienes. Al analizar la evolución de los bienes y/o ahorros durante el último año, se aprecia que un 68% mantiene o aumenta su nivel de ahorro y/o activos en comparación con el año anterior. Además, un 54% podría vivir por más de 6 meses si vendiera los bienes de su negocio u hogar.

Tanto en ahorro como en inversión, se destina principalmente a bienes del negocio y del hogar. Cuanto mayor es el nivel de salud financiera, mayor es el porcentaje de personas que ahorran e invierten. Las principales características que definen las preferencias de inversión son la edad, el género, el nivel económico y educativo.

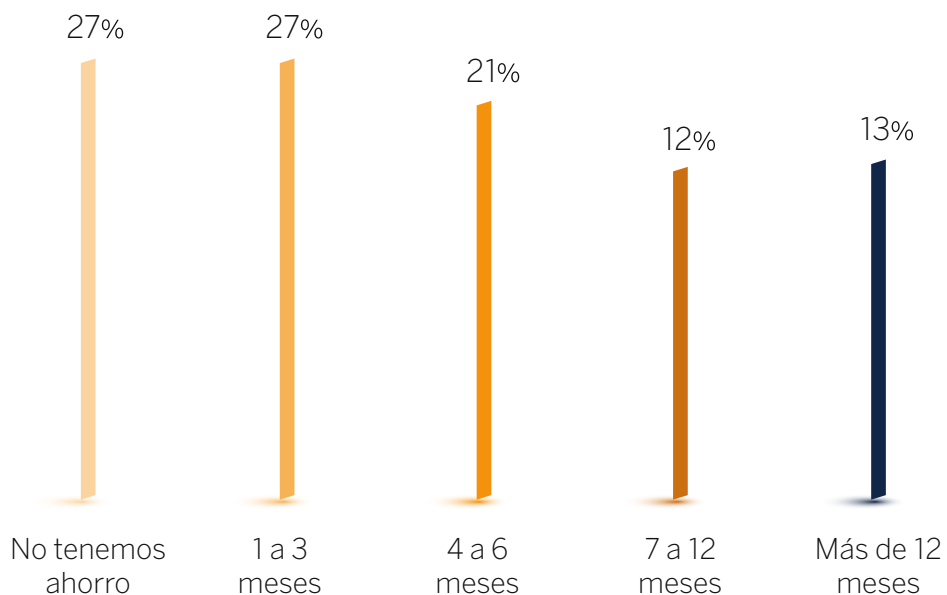
- **Género.** En cuanto a las diferencias por género, se constata que los hombres tienden a ahorrar más que las mujeres, y además, el nivel de ahorro alcanzado por los hombres les permite vivir durante un período más prolongado utilizando sus ahorros.

A mayor salud financiera, mayor capacidad de ahorro e inversión

Solo un 25% podría mantenerse por más de 6 meses, resaltando la necesidad de fortalecer el ahorro a largo plazo

34. NIVEL DE AHORRO

Total emprendedores encuestados (%)



Los hombres destinan el ahorro a bienes del negocio en mayor medida que las mujeres, que prefieren destinarlo a bienes del hogar

Un 60% de los ahorradores ha mantenido o aumentado su colchón financiero en el último año, evidenciando una tendencia positiva hacia la estabilidad y el crecimiento del ahorro

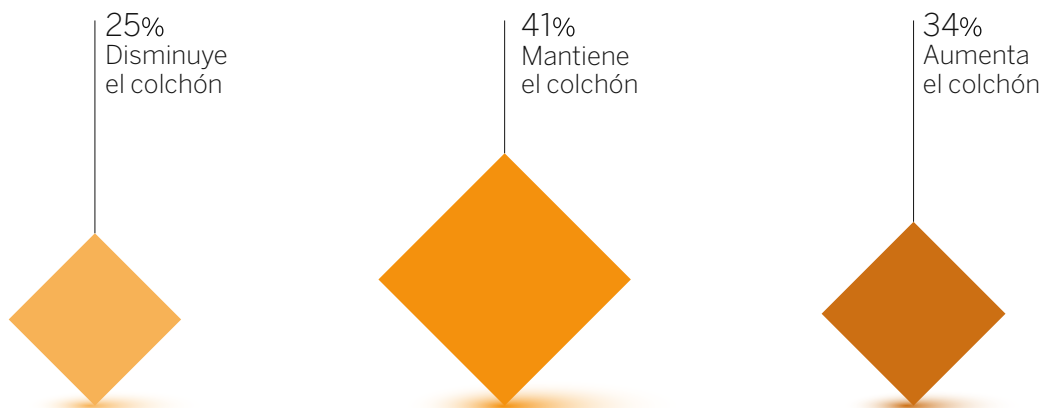
Además el ahorro lo destinan a bienes del negocio en mayor medida que las mujeres, que prefieren destinarlo a bienes del hogar.

- El nivel de ahorro también se ve condicionado por el **nivel de pobreza económica**, observándose una correlación negativa entre la pobreza y el ahorro. Los más vulnerables prefieren destinar el ahorro a bienes del hogar. El destino para estudios, aunque minoritario, es más frecuente cuanto mayor es el nivel de vulnerabilidad.
- También se observa mayor porcentaje de personas que ahorran a mayor **nivel de educación**. Además mientras los niveles de educación inferiores eligen en mayor medida los estudios como destino del ahorro, el ahorro para emergencias es mayoritario en niveles más altos de educación.
- Los **jóvenes** se lanzan más al ahorro o los bienes del hogar como principales destinos, en cambio los mayores de 65 años invierten menos.

La salud financiera de los clientes de Banco Adopem, evaluada tanto de forma subjetiva como objetiva, revela un panorama generalmente optimista. La mayoría puede cubrir sus gastos, mantiene o aumenta sus ahorros y activos, y percibe un futuro financiero favorable. Sin embargo, la vulnerabilidad económica, la inestabilidad de ingresos para algunos emprendedores y la menor capacidad de gasto en ciertos grupos (menor nivel educativo) plantean desafíos.

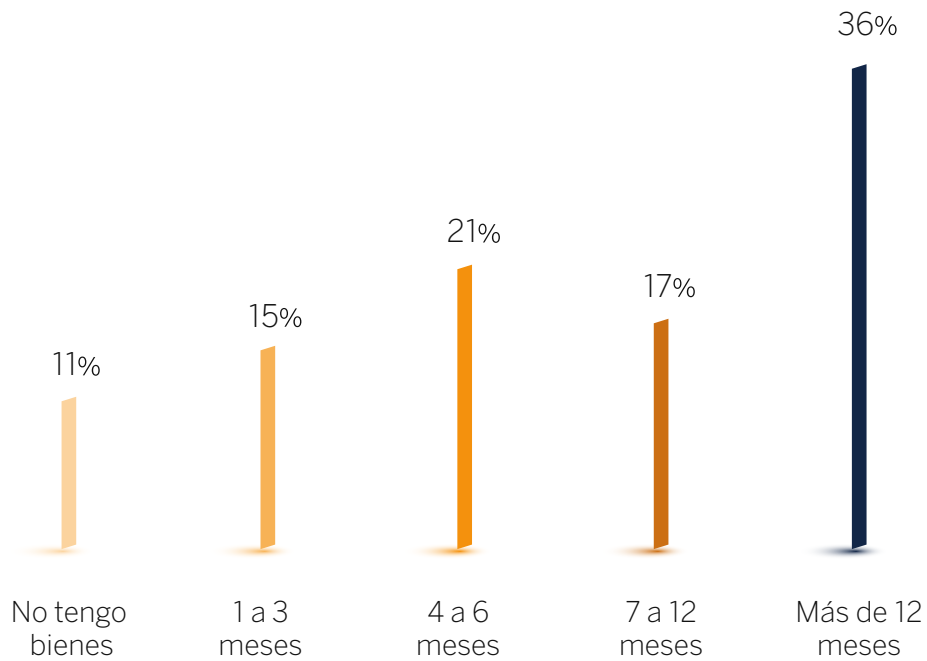
35. EVOLUCIÓN DEL NIVEL DE AHORRO Y O/BIENES RESPECTO AL AÑO ANTERIOR

Total emprendedores encuestados (%)



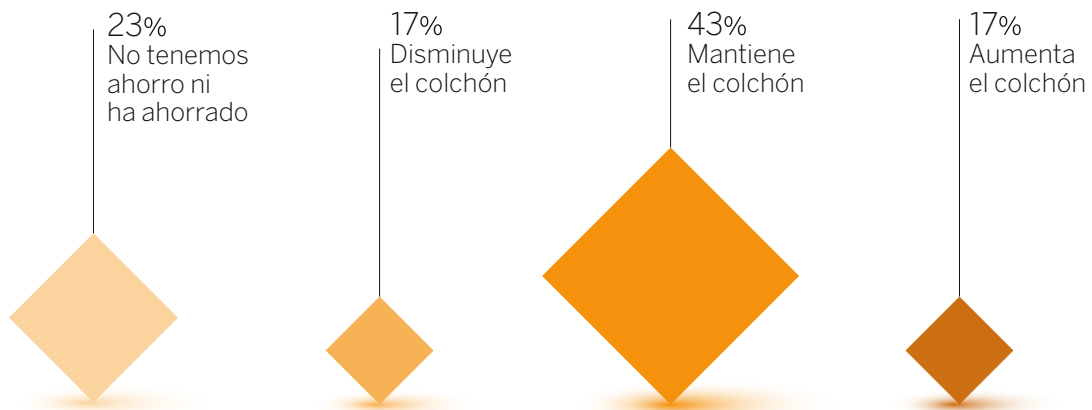
36. NIVEL DE BIENES Y ACTIVOS

Total emprendedores encuestados (%)



37. EVOLUCIÓN DE BIENES Y ACTIVOS

Total emprendedores encuestados (%)



La satisfacción del cliente y el acceso a diversos productos financieros se correlacionan con una mayor percepción de bienestar. Estos hallazgos resaltan la importancia de considerar la gestión diaria, el nivel de activos y las percepciones subjetivas al diseñar productos y servicios financieros que promuevan un ahorro e inversión a más medio/ largo plazo para el bienestar financiero de todos los hogares.

A mayor salud financiera, mayor capacidad de ahorro e inversión

Nuestra visión de sostenibilidad



Introducción

En Banco Adopem estamos comprometidos con el desarrollo económico sostenible e inclusivo. La gestión de los aspectos de la sostenibilidad constituye una de nuestras prioridades, y para ello contamos con un marco de indicadores ASG (o ESG) a partir del cual se desarrolla el plan estratégico.

Este modelo está centrado en los emprendedores con los que trabaja la entidad, quienes son la esencia de nuestro propósito, y aborda la dimensión social, medioambiental y de gobierno, recogiendo entre sus principios las líneas estratégicas del Grupo FMBBVA.

La visión de sostenibilidad está basada en servir a poblaciones desatendidas en situaciones de vulnerabilidad y excluidas de sistemas básicos como el financiero. Con esta visión, se les intenta dotar de herramientas financieras y no-financieras con tal de mejorar su situación de una forma transversal, sostenida en el tiempo y reconociendo la complejidad de su entorno y los obstáculos a los que se enfrentan.

Este objetivo incluye la protección y reparación del entorno natural más allá de la mitigación de los efectos de la crisis climática y abarca a todos nuestros grupos de interés (emprendedores, empleados, proveedores). Nuestro compromiso se sella con un sólido cuerpo de gobierno en todas nuestras instituciones.

Es por tanto el marco para diseñar las iniciativas que permitirán reducir las diferencias de ingresos, las múltiples brechas sociales y, sobre todo, poner a disposición de las poblaciones vulnerables herramientas para mejorar su resiliencia financiera a medio plazo de cara a potenciar su desarrollo. Todo ello, cuidando los recursos, los colaboradores y el buen gobierno.

Nuestro modelo ESG

El modelo ESG refleja los retos a resolver de una forma integral y alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible 2030. Es decir, reconociendo las múltiples dimensiones a las que se enfrentan los emprendedores y cómo éstos están apoyados por una sólida red de colaboradores con una robusta gestión de recursos que respetan el medioambiente.

Entre los factores sociales, la Fundación no sólo aspira a mitigar los factores de exclusión financiera y social, sino, en positivo, se hace un seguimiento del desempeño de los emprendedores que sirve en su negocio, salud financiera y bienestar.

Se trata de reducir sus brechas de ingresos, de vivienda, de educación y salud para mejorar su resiliencia y, con ello, sus probabilidades de salir adelante de una forma sostenida. Incluye por tanto, la resiliencia de los más vulnerables al cambio climático, el mejorar su interacción con el medio ambiente y sus condiciones de vida.

El alcance social se refiere también a los impactos en los empleados, las condiciones para su inclusión laboral y la implementación de prácticas y estándares de trabajo seguros y generadores de bienestar.

Los factores ambientales comprenden medidas para proteger y minimizar el impacto en el entorno y los esfuerzos por conservar los recursos. Algunos ejemplos son la reducción de las emisiones de gases de

efecto invernadero, el cumplimiento de las regulaciones gubernamentales sobre contaminación, la conservación y manejo de los recursos a través de la gestión del agua y los residuos, además de las prácticas de ahorro de energía.

Más allá de la mitigación de los riesgos ambientales, es necesario anticiparse a ellos, especialmente los relacionados con el cambio climático que ponen en riesgo a las poblaciones que viven en condiciones precarias. Partiendo de la medición de vulnerabilidad climática por zonas (mapas climáticos) el objetivo es establecer un índice de vulnerabilidad climática común a todas las entidades del grupo en los diferentes países.

El modelo de gobernanza del Grupo FMBBVA apuesta por el largo plazo, con altos estándares éticos, y que alinea los intereses de todos los grupos de interés involucrados.

Así mismo, la incorporación del modelo ESG en nuestras entidades debe alinearse a los estándares y regulación en materia de sostenibilidad de cada país, entendiendo la diversidad y diferentes estados de maduración en esta materia, para lograr un mayor impacto en las comunidades y satisfacer las expectativas de los grupos de interés. En particular, está alineada con los estándares GRI, SASB y TCFD, si bien al utilizar el marco ESG se ha adaptado la metodología de manera que permite la comparación en todos los países del Grupo FMBBVA.

La dimensión social es doble: por un lado, se asegura el desarrollo sostenible de los emprendedores y por otro, se busca la satisfacción de los empleados



Indicadores ESG 2024



Medioambiente

MEDIDAS

Acceso a mecanismos de protección y adaptación ante los efectos del cambio climático (GRI 413: 103-1, 103-2, 103-3)

Seguros ambientales	Nº de clientes que han contratado un producto en el año.
Financiación para la adaptación	Clientes vigentes

Apoyo a una mayor sostenibilidad medioambiental en los negocios de nuestros emprendedores (GRI 413: 103-1, 103-2, 103-3)

Financiación para la mitigación	Clientes vigentes
Otros fines de sostenibilidad	Clientes vigentes
Financiación para potenciar la economía circular	Clientes vigentes

Gestión eficiente y sostenible de los activos naturales

Energía consumida	Kwh
Agua consumida	m ³
Papel	Kilos

Reducción de nuestra huella de carbono

Emisiones generadas	TnCo ²
	TnCo ² / empleados
Alcance 1	TnCo ²
Alcance 2	TnCo ²
Market-based	TnCo ²
Location-based	TnCo ²
Alcance 3	TnCo ²
Viajes de negocio	TnCo ²



	2022	2023	2024
	-	-	-
	1.852	2.187	2.034
	18	2	67
	-	-	-
	608	628	657
	2.085.115	2.267.618	2.391.346
	56.412	60.475	57.384
	89.146	79.108	81.037
	1.303	1.454	1.513
	1,0	1,1	1,1
	181	147	130
	1.111	1.300	1.371
	1.111	1.300	1.371
	1.111	1.300	1.371
	11	7	12
	11	7	12

Indicadores ESG 2024

Social | Cliente



MEDIDAS

Foco en personas pobres, vulnerables, excluidas y con carencias multidimensionales

Clientes totales	Nº total de clientes
Clientes con crédito	Nº total de clientes
Pobres económicamente	% del total de clientes
Vulnerables económicamente	% del total de clientes
Mujeres	% del total de clientes
Rurales	% del total de clientes
Con niveles de educación bajos	% del total de clientes
Migrantes o desplazados	Nº total de clientes
Con hogares de +5 personas	% del total de clientes
Exclusivos	% del total de clientes

Clientes nuevos

Clientes de crédito nuevos	Clientes nuevos
Vulnerabilidad	Clientes nuevos
Pobreza	Clientes nuevos
Rural	Clientes nuevos
Ed.Primaria a lo sumo	Clientes nuevos
Con hogares de +5 personas	Clientes nuevos

Impulso en el desarrollo de negocio de nuestros emprendedores

Clientes que salen de la pobreza	% del total de clientes pobres económicamente
Clientes que mejoran la renta	% del total de clientes
Clientes con 3 o + ciclos de crédito	% del total de clientes

Fortalecimiento de su salud financiera

Bancarizados (por 1ª vez en sist.financiero)	% del total de clientes nuevos
Clientes con productos de depósitos (vista y no vista)	Nº total de clientes
Clientes ahorradores	% del total de clientes
Personas que recibieron educación financiera	Nº de personas (clientes + no clientes)
Clientes con 3 o más productos	% del total de clientes
Personas con seguros de vida	Clientes vigentes
Viajes de negocio	TnCo ²



	2022	2023	2024
	442.609	476.133	509.848
	158.878	168.194	175.283
	23%	22%	19%
	86%	85%	82%
	60%	65%	65%
	42%	42%	41%
	44%	43%	42%
	-	-	-
	9%	8%	6%
	-	-	-
	33.368	35.655	38.298
	92%	91%	88%
	34%	31%	27%
	41%	41%	39%
	49%	50%	50%
	7%	6%	4%
	52%	52%	58%
	51%	55%	60%
	69%	67%	65%
	71%	66%	-
	442.416	476.039	509.793
	29.479	27.643	26.006
	34.523	47.010	46.242
	10,6%	10,4%	11,3%
	52.418	55.420	64.098
	-	-	-

Indicadores ESG 2024



Social | Cliente (continuación)

MEDIDAS

Incremento del bienestar de nuestros clientes y sus familias

Clientes con prod. de vivienda	Nº total de clientes atendidos
Clientes con prod. de saneamiento	Nº total de clientes atendidos
Clientes con créditos educativos	Nº total de clientes atendidos
Personas con cobertura de salud	Nº total de personas con cobertura de salud
Clientes que generan empleo	% del total de clientes
Becas entregadas a hijos de clientes	Nº personas

Contribución al empoderamiento de la mujer para la reducción de la brecha de género

Mujeres	Clientes vigentes
Mujeres nuevas	Clientes nuevos del año
Situación de pobreza	Clientes nuevos del año
Productos específicos (crédito y seguros)	Clientes vigentes

Capacitación e integración en el mundo digital

Personas dotadas de acceso a internet por el Grupo FMBBVA	Nº de personas (clientes + no clientes)
Usuarios activos en nuestra App y/o oficina virtual	Nº de usuarios que hacen uso de las plataformas digitales del banco
Usuarios digitales acumulados	
Personas formadas en habilidades digitales	Nº de personas (clientes + no clientes)

Otros KPIs

Políticas y prácticas relacionadas con la privacidad y la seguridad de la información	[Cualitativa]
---	---------------



	2022	2023	2024
	9.848	9.461	8.763
	-	-	-
	258	186	320
	-	-	-
	20%	19%	19%
	-	-	-
	66%	65%	65%
	19.850	20.778	22.520
	35%	33%	28%
	0,2%	0,2%	0,3%
	-	-	-
	5.093	8.491	6.770
	3.029	2.552	1.993

Para velar por la privacidad y la protección de los datos personales, la entidad ha adoptado una política de protección de datos alineado con las previsiones establecidas en la normativa aplicable

Indicadores ESG 2024



Social | Empleado

MEDIDAS

Respeto por la diversidad, equidad e inclusión

Empleados	-
Rotación	% del total de FTEs
Mujeres	% del total de FTEs
Edad	-
< 30 años	% del total de FTEs
Entre 30 y 50 años	% del total de FTEs
> 50 años	% del total de FTEs
Nacionalidades	Nº de nacionalidades
Nivel en la organización	
Directivos	Nº de nacionalidades
Mujeres directivas	% del total de FTEs directivos
No directivos	% del total de FTEs
Mujeres no directivas	% del total de FTEs no directivos

Captación, desarrollo y retención del talento

Mejora constante del bienestar y satisfacción de nuestros empleados

Beneficios Sociales (gasto)	Nº de personas (clientes + no clientes)
Libertad de asociación y representación	

Gestión de riesgos salud y seguridad laboral



	2022	2023	2024
	1.310	1.345	1.400
	21,0%	17,0%	19,4%
	42%	42%	42%
	32	33	32
	45%	44%	42%
	51%	52%	53%
	4%	5%	5%
	3	4	3
	-	-	-
	2%	2%	2%
	50%	48%	50%
	98%	98%	99%
	42%	41%	42%
	0,15%	0,05%	0,10%

No existen asociaciones en ADOPEM.
 Si bien el Código de Trabajo regula en su Título III el "Derecho de asociación sindical".
<https://mt.gob.do/transparencia/images/docs/publicaciones/codigo-de-trabajo.pdf>

En la institución existe un comité funcional denominado: Comité de Higiene y Seguridad, regulado desde el Ministerio de Trabajo, cuyo propósito es impulsar y monitorear el programa de seguridad y salud en Adopem.

Indicadores ESG 2024



Gobierno

MEDIDAS

Propósito de un cuerpo de gobierno independiente, equitativo y diverso

Composición del Cuerpo de Gobierno	Nº total de miembros
	% de mujeres
	% consejeros independientes
	Edad (por rango)
	<50 años
	Entre 50 y 60 años
	>60 años
	Nº medio de años en el Consejo
	Nº total nacionalidades
Competencias y experiencia del Cuerpo de gobierno	Administración y alta dirección
	Finanzas y riesgos
	Sector microfinanciero
	Gestión del talento
	Tecnología y Procesos
	Desarrollo
Compromiso de tiempo y dedicación	% de asistencia a órganos de gobierno
Políticas de remuneración	USD por asistencia a Patronatos / Consejo
	USD por asistencia Comités
Independencia de Comités	% Comités presididos por independientes
Separación de poderes	[Cualitativa]
Autoevaluación	% cumplimiento del plan de actuación de Consejeros

Compromiso con los estándares de ética y cumplimiento

Código de conducta	[Cualitativa]
	% de empleados que han aceptado el código de conducta
Políticas Anticorrupción	[Cualitativa]



	2022	2023	2024
	8	8	8
	38%	38%	38%
	63%	63%	63%
	-	-	-
	13%	0%	0%
	25%	25%	25%
	63%	75%	75%
	8	9	10
	2	2	2
	100%	100%	100%
	75%	75%	75%
	88%	88%	88%
	38%	38%	38%
	13%	13%	13%
	25%	25%	25%
	100%	95%	97%
	1.500	1.500	1.500
	750	750	750
	100%	100%	100%
	La presidencia del consejo de administración y la presidencia de la entidad no recaen sobre la misma persona, delimitándose claramente las competencias de cada uno de ellos para asegurar la adecuada toma de decisiones		
	100%	100%	100%
	El Grupo FMBBVA cuenta con un código de conducta que establece, los lineamientos de comportamiento de sus integrantes para ajustarlos a los valores del grupo.		
	100%	100%	100%
	El Grupo FMBBVA cuenta con políticas anticorrupción, para combatir cualquier forma de esta, en todas las actividades que desarrolla.		

Indicadores ESG 2024



Gobierno (continuación)

MEDIDAS

Existencia de un Canal activo de denuncias sobre el CdC

[Cualitativa]

Reconocido el respeto a los Derechos Humanos en el Código de Conducta del Grupo y de la entidad

DATO CUALITATIVO-no rellenar por entidad: se copia a nivel de Grupo el e en el que se encuentra

Gestión integral de riesgos

Sistema de Gestión de Riesgos

[Cualitativa]

Control Interno

[Cualitativa]

Protección al cliente



2022

2023

2024

El Canal de Actitud Responsable está disponible para que cualquier persona acceda a él para comunicar o consultar situaciones que uedan ir en contra del Código de Conducta dentro de las actividades desarrolladas por las entidades que forman parte del Grupo FMBBVA. Los dos principios que rigen el Canal son el de Confidencialidad de la información y protección al informante que actúa de buena fe.

pígrafe del CdC

El respeto a la dignidad de la persona y a sus derechos fundamentales constituye un elemento esencial de la conducta del Grupo FMBBVA. El Grupo FMBBVA, promueve la aplicación y el respeto a los derechos humanos, conforme a los principios de la Declaración Universal de los Derechos Humanos de las Naciones Unidas y de otros convenios y tratados de organismos internacionales que promueven los Derechos Humanos.

Banco ADOPEM cuenta con el Comité de Gestión Integral de Riesgos, que tiene un carácter regulatorio, creado para apoyar al Consejo en el diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos para la gestión integral de los riesgos de la entidad, así como para tratar los temas de riesgos y liquidez de mercado.

-

-

-

Informe de Sostenibilidad 2024



La gestión ambiental es una necesidad competitiva de las industrias, tanto para minimizar riesgos operativos (producto de incumplimientos legales, problema de acceso a recursos, así como de problemas con las comunidades en las cuales operan), como para acceder a mercados más exigentes en los cuales los consumidores prefieren y premian a las empresas que tienen buena reputación y que ofrecen productos con mejor desempeño ambiental. Sensibilizados por el reto que supone el cambio climático, las instituciones de microfinanzas pueden mejorar su comportamiento medioambiental y desempeñar una función en la lucha contra el cambio climático mediante la incorporación de estrategias y una oferta de servicios verdes.

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

Pilares y ámbitos de actuación de la estrategia del banco Adopem

En la propuesta de estrategia se plantea el establecimiento de tres pilares fundamentales. En sentido general, esos pilares o ejes contienen acciones y enfoques para lograr el fomento de la cultura sostenible, la gestión de riesgos de clientes y consolidar la oferta de valor verde.

Pilar 1: Gestión ambiental interna : Eco - Eficiencia

Pilar 2: Gestión de Riesgos de Clientes

Pilar 3: Oferta de Valor Verde

PILAR 1. GESTIÓN AMBIENTAL INTERNA: Eco-Eficiencia

Las instituciones de microfinanzas (IMF) son proveedores claves de servicios financieros para poblaciones marginadas y de bajos ingresos en todo el mundo. Desde los orígenes del movimiento del microcrédito en la década de 1970 hasta el mundo digital actual, las IMF han atendido a millones de clientes en países en desarrollo, brindando financiamiento para microempresas, apoyando el empoderamiento de las mujeres y fortaleciendo la resiliencia de los hogares de bajos ingresos.

Enfocarse en los clientes (diseñando productos con una perspectiva de género y brindando servicios responsables que incluyan medidas de protección al consumidor) fortalece su capacidad para enfrentar los impactos del cambio climático y otras crisis.

Política de Gestión Ambiental y Social

El Banco está comprometido con establecer iniciativas sobre acciones que promuevan el uso racional de los recursos y materiales, dándolas a conocer al personal y clientes, de manera que las mismas respondan con las metas y objetivos institucionales sobre la gestión ambiental y social de la empresa. Promovemos el uso eficiente de los recursos naturales como forma de

contribuir con la disminución de su impacto ambiental. El objetivo de estas políticas es implementar acciones para la eficiencia de las oficinas y sucursales como forma de disminuir sus costos energéticos, el consumo de agua y la huella de carbono.

Durante el 2024, se realizó una revisión en el manual de políticas de gestión ambiental, en el que fueron incluidos las listas de exclusiones y los nuevos productos financieros verdes y enfoques hacia la sostenibilidad ambiental de la institución.

Medición de la Huella de Carbono Institucional



La huella de carbono es la medida del impacto de todos los gases de efecto invernadero producidos por nuestras actividades (individuales, colectivas, eventuales y de los productos que utilizamos) en el ambiente. Se refiere a la cantidad en toneladas o kilogramos de dióxido de carbono equivalente de gases de efecto invernadero, producida en el día a día, generados a partir de la quema de combustibles fósiles para la producción de energía, calefacción y transporte, entre otros procesos (Schneider y Samaniego, 2010). Su cálculo se basa en los principios del Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol) o en la norma ISO 14064, incorporados en las metodologías disponibles.

» Límites operacionales

La Huella de Carbono Corporativa de Banco ADOPEM ha sido elaborada siguiendo las orientaciones y principios del Protocolo de GEI, este protocolo es reconocido como la herramienta de contabilidad internacional más utilizada en el sector empresarial y gubernamental para entender, cuantificar y gestionar las emisiones de GEI. Este es el estándar internacional más ampliamente aceptado a nivel global.

» Resultados de las mediciones

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

Resumen de los indicadores de Huella de Carbono del Banco ADOPEM 2017-2024

		2017	2018	2019	2020
Consumo	Agua (m3)	48,701.00	56,080.00	49,666.35	53,483.32
	Papel (Kg)	56,587.07	54,749.62	57,857.85	25,201.19
	Electricidad (Kwh)	2,369,232.00	2,420,266.94	2,483,980.00	2,168,521.99
Consumo per cápita	Agua	32.685	37.354	32.481	39.268
	Papel	37.978	36.467	37.838	18.503
	Electricidad	1,590.089	1,612.082	1,624.493	1,592.160
Emisiones	Alcance 1 (Ton CO ₂ eq)	6.840	6.836	6.836	110.427
	Alcance 2 Location Based (Ton CO ₂ eq)	1,399.810	1,429.958	1,304.244	1,224.535
	Alcance 2 Market Based (Ton CO ₂ eq)	1,399.810	1,429.958	1,304.244	1,224.535
	Alcance 3 (Ton CO ₂ eq)	13.360	78.132	74.036	4.833
Huella de carbono	Huella Total (Ton CO ₂ eq)	1,420.010	1,514.927	1,385.116	1,339.795
	Huella per cápita (Tn CO ₂ eq/FTE)	0.953026846	1.009056505	0.905849432	0.983696449

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



2021	2022	2023	2024	Dif. 2023 y 2024
48,028.92	56,411.90	60,475.07	57,383.75	-5.11%
68,667.60	89,145.50	79,108.28	81,036.60	2.44%
2,149,579.00	2,085,115.49	2,267,618.00	2,391,346.00	5.46%
35.186	39.923	41.478	38.03	-8.32%
50.306	63.090	54.258	53.70	-1.02%
1,574.783	1,475.666	1,555.294	1,584.72	1.89%
119.254	180.915	147.38	129.65	-12.03%
1,266.532	1,110.533	1,300.03	1,370.96	5.46%
1,266.532	1,114.911	1,300.03	1,370.96	5.46%
2.057	11.169	6.58	12.06	83.31%
1,387.843	1,306.996	1,453.98	1,512.67	4.04%
1.016734575	0.924979133	0.99724	1.00243	0.52%
		0.100171	0.104214	4.04%

Se implementó campañas para favorecer el uso del correo electrónico para las gestiones informativas.

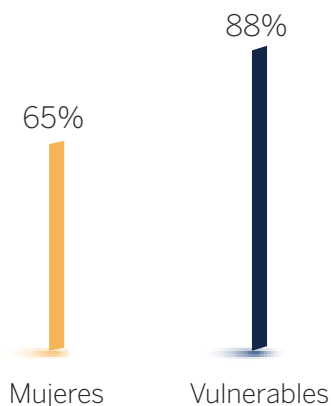
Se logró una importante reducción en el consumo total de agua de casi un 48% posiblemente debido a los niveles de temperaturas pre-valetientes durante gran parte del año, esto implicó una reducción del consumo per cápita por el orden de 49.52%. Se nota un aumento en el consumo total de papel en 2.44%, sin embargo, el consumo per cápita disminuyó en 1.02% por haberse implementado campañas para favorecer el uso del correo electrónico para las gestiones informativas, también ha ido en aumento la gestión digital de los créditos, donde se ha pasado de una sucursal piloto a una primera expansión que incluyó las 73 sucursales. Se debe tomar en consideración que el consumo de papel está directamente influido por las gestiones crediticias durante el año, cuyo resultado fue un crecimiento de cartera por el orden del 12.34%.

En cuanto a la electricidad, la institución tuvo un aumento del consumo por el orden de 1.89%, este consumo es superior a solo dos años de los siete en los que se ha medido, e inferior a cinco años de medición.

En cuanto a la cuantificación de la huella de carbono para el Banco ADOPEM, se tienen unos valores totales de 1,512.67 toneladas de carbono para el año 2024 y 1,453.98 para el año 2023, para un aumento de 4.42%. Esta huella ambiental es similar a la huella emitida por la institución en el año 2018, un año antes de la pandemia del COVID-19.

En lo que respecta a la huella de carbono per cápita, tomando en consideración tanto los empleados directos (1,376) como los colaboradores externos (82), el resultado es 1.00243 ton CO₂e/FTE, para un aumento de 0.52%, comparada con la misma medición en el 2023. Este resultado está alineado con el objetivo de mantener la huella per cápita en alrededor de 1.0.

+500,000
clientes atendidos



Transacciones remotas y Sub Agentes Bancarios

La apuesta por la inclusión y la digitalización no es nueva, de hecho Banco ADOPEM siempre se ha distinguido por su carácter innovador, y así ha sido reconocido en los numerosos premios que nuestra institución ha recibido a lo largo de los años.

Atendemos a más de 500,000 clientes: 65% mujeres y el 88% son vulnerables desde el punto de vista de sus ingresos.

En este sentido, actualmente estamos en proceso de mejora de los siguientes proyectos:

- **ATA Móvil:** es un sistema de información portátil para los oficiales de negocios, en el cual se realiza el levantamiento de informaciones cualitativas y cuantitativas del emprendedor para la conformación del expediente de crédito. Además permite realizar cobranzas en el campo.

- **Subagentes bancarios (SAB):** personas físicas o jurídicas que han sido gestionadas por el Banco para fungir como SAB, y realizar en sus establecimientos las operaciones permitidas y habilitadas por este canal. Al cierre del 2024 se tenían 193 Sub Agentes Bancarios activos en toda la geografía nacional, que generaron 182,391 operaciones por un monto de RD\$ 1,495,821,775.44 (US\$ 24.930.362,92) lo que representa un monto promedio por operación de RD\$8,198.5. Tomando en consideración que por la cercanía de los SAB, en cada transacción se logra un ahorro promedio en el pago de transporte (pasaje) de RD\$150, significa que los clientes que utilizaron este canal, ahorraron un monto estimado de RD\$ 27,358,650, (equivalentes a US\$ 455 977), lo cual, además del importante ahorro neto transaccional, contribuyó a la disminución de la huella de carbono de los clientes por la NO utilización de medios de transporte pagado para llegar al SAB.

Transformación Digital del Banco ADOPEM (App Móvil + Gestor Documental + Metodología Ágil + Informativa)

La transformación digital del sector bancario es un proceso global que abarca ya muchos años de existencia. Esto ha llevado que la banca tradicional tenga que adaptar su modelo de negocio a un contexto tecnológico. En el proyecto se contemplaron tres puntos esenciales:

1. Implementación de una App móvil que les permita a los clientes realizar sus transacciones desde su dispositivo móvil (AppDOPEM)

Es una aplicación móvil que permite realizar transacciones en línea con formato tipo chat para atender de forma eficiente a sus clientes. A través de esta herramienta pueden realizar consultas de productos, pagos de préstamos y tarjetas de créditos, retiros a través de Subagente Bancarios, compra de microseguros, recargas y mucho más. Durante el año 2024, a través de este canal se realizaron un total de 217,975 transacciones, por un monto de RD\$ 1,172,644,927.24 (US\$ 19.544.082,12), para un monto promedio por transacción de RD\$ 5,379.72, con lo que se confirma la importancia para los clientes, de la habilitación de este canal alternativo. Por vía Web se realizaron 16,565 transacciones por un monto de RD\$ 170,469,482.24 (US\$ 2.841.158).

2. Proyecto Gestor Documental

Permite almacenar, administrar y controlar el flujo de documentos dentro de la organización. El objetivo de este gestor es garantizar la digitalización de todos los documentos asociados a los procesos de Crédito, con el fin de eliminar los costos de gestión y transporte de toda la logística que se utiliza para la movilización de los expedientes físicos y facilitar el acceso a la información almacenada en un repositorio en la nube.



durante el 2024

217,975

transacciones por la App Móvil

RD\$

5,379.72

monto promedio por transacción

Los principales logros de la primera etapa son:

98 %
de la etapa de
desarrollo

100 %
de la implementación en
las 73 sucursales del banco

Se ha logrado la curva de aprendizaje del personal involucrado y los encargados de sucursales.

Se han procesado **42,521**
préstamos por un monto de
RD\$ 2,832,573,997
(US\$ 47.209.566,62)

En ese sentido, se han logrado impactos importantes durante el proceso, como:

RD\$ 1,836,000
(US\$ 30.600)
Ahorros actuales por
envío de préstamos

RD\$ 3,527,328
(US\$ 58.788,8)
Próximos ahorros por
concepto de impresión

7,602,000
Cantidad promedio de hojas que
se imprimen por año

Pagos por mensajería a la empresa "3-G de

RD\$ 1,408,170

(US\$ 23.469,5) valor trimestral

RD\$ 5,632,680

(US\$ 93.878) pago proyectado por año

16 resmas

de papel (8 mil hojas)
para un ahorro equivalente a

950

árboles no cortados

RD\$ 20,134,144

(US\$ 355.569,1)

Ahorro total proyectado

Lista de exclusión

Las listas de exclusión elaboradas por instituciones financieras establecen las actividades o proyectos que, por su alto impacto ambiental, social o en la gobernanza, no son objeto de financiamiento. La revisión de la Lista de Exclusión del Banco ADOPEM forma parte de la estrategia ESG (Ambiental, Social y Gobernanza) y su objetivo es corroborar que los créditos o financiamientos evaluados sean compatibles con el compromiso del Banco en materia ambiental y social.

Adhesión a Taxonomía Verde de República Dominicana

La taxonomía verde se erige como un pilar fundamental en el compromiso de República Dominicana con la sostenibilidad, la preservación del medio ambiente y el fomento de una economía verde y representa un paso crucial hacia la construcción de un futuro más sostenible y próspero para el país.

El objetivo de esta clasificación es contribuir a definir actividades claras que incorporen los objetivos ambientales nacionales a los modelos de negocio, estableciendo un criterio común y oficial para el sector público y privado que permita promover el desarrollo del financiamiento verde y formar una República Dominicana más resiliente al clima.



La Taxonomía Verde Se centra en sectores clave como la energía, la gestión de residuos, la construcción, el transporte, el tratamiento de agua, y las tecnologías de la información y comunicación.

Taxonomía Verde en la RD

La República Dominicana logró el lanzamiento de su Taxonomía Verde, un marco que clasifica las actividades económicas según su contribución a los objetivos ambientales. Esta iniciativa, lanzada oficialmente en 2024, es pionera en la región del Caribe y tiene como objetivo principal guiar las inversiones hacia proyectos sostenibles y fomentar una economía más verde y resiliente.

La Taxonomía Verde permite a los inversionistas y empresas identificar oportunidades de inversión alineadas con objetivos como la mitigación del cambio climático, la adaptación a sus efectos, la protección de los recursos hídricos y la biodiversidad, y la promoción de una economía circular.

Implementación de Proyecto Piloto sobre Taxonomía Verde de la Superintendencia de Bancos de la Rep. Dominicana

El Banco ADOPEM, fue seleccionado para participar en el ejercicio piloto para la implementación de la Taxonomía Verde de la República Dominicana a solicitud de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El propósito principal del proyecto piloto es lograr un entendimiento de la capacidad de las EIF para identificar los esquemas de crédito que podrían constituirse, ahora o en un futuro próximo, en líneas verdes según los criterios definidos en el documento de la Taxonomía Verde de la República Dominicana.

PILAR 2. GESTIÓN DE RIESGOS DE CLIENTES

Hemos estado enfocados para nuestro posicionamiento frente al cambio climático, con apoyo puntual en lo referido al desarrollo y la implementación de:

- Política de responsabilidad ambiental y social;
- Estrategia para reducir la propia huella ecológica interna;
- La gestión de los riesgos ambientales y sociales de nuestros clientes (las actividades indirectas de estos clientes son las que generan el mayor impacto ambiental de las instituciones de microfinanzas).
- Implementación del sistema **SARAS** (Indicadores de Riesgo Ambiental MEBA)

Este último constituye un conjunto de políticas, mecanismos, herramientas y procedimientos para una fácil y oportuna identificación, evaluación y administración de los riesgos ambientales y sociales generados por los clientes del Banco en el desarrollo de las actividades y proyectos a financiar, de manera que se minimicen las posibilidades de asumir los costos transferidos por estos riesgos.

Las principales acciones vinculadas a la gestión de riesgos ambientales de los clientes son:

- a. Georeferenciación de clientes
- b. Uso de mapas de riesgos climáticos
- c. Diseño de seguro paramétrico
- d. Implementación de Proyecto Uso del Índice de capacidad adaptativa para la gestión ambiental y social de clientes rurales. (Proyecto MEBA)

PILAR 3. OFERTA DE VALOR “VERDE”

Construir resiliencia climática a través de las finanzas inclusivas

El Banco ADOPEM ha creado el Programa Finanzas Rurales y Ambientales (FRA), el cual se plantea como respuesta a la situación histórica de exclusión financiera de los residentes en zonas rurales del país, y la falta de productos financieros con estas características. El financiamiento al sector agropecuario es considerado de alto riesgo debido a su vulnerabilidad ante el paso de los fenómenos naturales. En ese sentido, se han diseñado diversos productos financieros “verdes”, como forma de fomentar acciones para la adaptación y mitigación al cambio climático de clientes vulnerables, para aumentar su resiliencia.

Eco Crédito ADOPEM

El producto se encuentra dirigido a clientes de crédito para micro, pequeñas o medianas empresas agropecuarias. Con esta facilidad el productor podrá financiar cualquier actividad que tenga que ver con el cuidado del medioambiente y podrá acceder a otros servicios no financieros que ofrece el Banco ADOPEM, tales como: capacitación en educación financiera, manejo apropiado de insumos para producción agropecuaria, educación ambiental, etc.

Agro Mujer ADOPEM

Dirigido a mujeres que se dedican a emprendimientos, vinculados a la producción en zonas rurales, agregando valor, transformándola materia prima en un producto final que se vende en mercados locales o regionales o simplemente comercializando. Incluye mujeres productoras de queso o derivados de la leche, procesamiento de frutas, productos pecuarios, artesanías, venta de comidas del área rural. Dirigido para financiar Capital de Trabajo, especialmente Activos Fijos. El Banco ADOPEM ofrece a las beneficiarias capacitación especializada sobre emprendimiento, con el objetivo desarrollar en mujeres vulnerables la capacidad para el desarrollo de sus negocios.

Macadamia sostenible

Este proyecto fue diseñado para implementar un modelo empresarial y financiero orientado a que los pequeños productores diversifiquen su producción hacia el cultivo de macadamia, como producto no estacional, de mayor valor y productividad y accedan a mercados de alto valor. Incluye dotar a los pequeños productores de los conocimientos suficientes para introducir el cultivo de macadamia e implementarlo; brindando asistencia técnica y capacitación a los agricultores, además de contar con un precio contrato de compra a un precio adecuado.





Eco Vivienda ADOPEM

Es un producto financiero vinculado a vivienda, cuyo destino es el diseño de unidades habitacionales destinadas a las familias de escasos recursos, con el énfasis puesto en la sustentabilidad, la innovación tecnológica y las energías renovables, a fin de que sean confortables, ahorren energía y contribuyan al cuidado del medio ambiente. El bio-diseño o arquitectura verde planifica y procura la cogestión inteligente y autosuficiente de los nuevos urbanismos. En Eco Vivienda ADOPEM hemos definido tres “familias” de destinos, con el fin de facilitar la sistematización del producto y la reportería del proyecto, a saber:

1. Agua y Saneamiento
2. Energía e Iluminación
3. Infraestructura y medios de vida

Ganadería familiar Sostenible

Se ha diseñado y validado el producto financiero “Ganadería Familiar Sostenible” como forma de impulsar y motivar el uso de prácticas de manejo sostenibles y fomento de las prácticas silvopastoriles en el contexto de la ganadería familiar en la República Dominicana.

El objetivo del proyecto es difundir prácticas ganaderas mejoradas e innovaciones tecnológicas amigables y sencillas de replicar que permitan incrementar la producción de animales y disminuir los efectos ambientales negativos actuales. Rescata técnicas de sanidad y manejo animal, y diversificación de los sistemas de producción animal.

Agro PyME ADOPEM

El producto financiero Agro-PYME ADOPEM tiene como objetivo incentivar las actividades agropecuarias en los micro, pequeños y medianos productores y negocios rurales, para fortalecer las capacidades y crecimiento de las MiPyMES, que fomenta el desarrollo y crecimiento del sector Rural. Es un Crédito dirigido para la adquisición de los bienes de capital y activos fijos, a través de un financiamiento adecuado a sus necesidades y actividades productivas y en el plazo y frecuencia de pagos apropiados, de acuerdo a su actividad productiva.

Desempeño financiero de los productos financieros verdes

El desempeño financiero de los productos financieros “verdes”, se considera adecuado, con una cartera vigente al 31 de diciembre del 2024 de 2,464 préstamos activos, por un monto de RD\$ 213,095,700 (equivalentes a US\$ 3,551,595). Es importante resaltar que estos préstamos a tasa menor que las tasas prevalecientes han sido canalizado con fondos propios en un 98.7%. En la tabla se muestran los créditos verdes activos al 31 de diciembre del 2024.

año 2024

2,464

préstamos activos

RD\$

213,095,700

equivalentes a
US\$ 3,551,595

Créditos verdes vigentes al 31 de diciembre del 2024

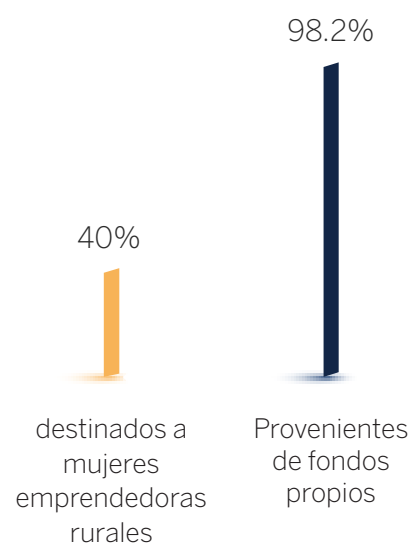
Tipo	Número	Monto colocado RD\$	Colocado US\$	Mora >30	Mora cuota
Eco Crédito	1,451	91,785,900	1.529.765	1.83%	1.68%
Agro Mujer	287	22,385,800	373.097	1.58%	1.40%
Ganadería Familiar	581	63,823,400	1.063.723	1.15%	1.22%
Macadamia Sostenible	2	100,000	1.667	0.30%	87.96%
Tropicalia	7	1,725,000	28.750	0.00%	1.30%
Eco Vivienda	67	9,311,600	155.193	0.00%	4.00%
Agro PyME	69	23,095,000	384.917	0.24%	0.00%
Totales	2,464	213,610,700	3,551,595		

Se debe resaltar la calidad de cartera en la “familia” de créditos verdes, ya que mantienen unos bajos niveles de mora a 30 días y mora en cuota; una hipótesis planteada es que estos productos financieros tienen un importante componente técnico, y con frecuencia el cliente participa en charlas o conversaciones sobre los destinos técnicos, y esa vinculación estrecha tanto con los oficiales como técnicos internos y externos, los hace comprometer aún más.

Al 31 de diciembre se tenía una colocación acumulada de 9,688 créditos verdes a clientes rurales, por un monto de RD\$ 618.3 millones (US\$ 10.3 millones), el 98.2% provenientes de fondos propios. El 40% de estos créditos han sido destinados a mujeres emprendedoras rurales, agricultoras y ganaderas. En la tabla 4 se presentan las cifras acumuladas al cierre del 2024 vinculadas a los créditos verdes, tanto en número, como en monto y por género.

Como se aprecia en la tabla, de las colocaciones de productos financieros verdes, el 59.97 % corresponde a hombres, mientras que el restante 40.03% corresponde a clientes mujeres, lo que indica la consideración especial de dichos productos financieros, para la inclusión financiera de mujeres rurales. Vale resaltar que se ha diseñado un producto exclusivo para mujeres emprendedoras rurales (Agro-Mujer ADOPEM), el cual representa una oportunidad para la creación de negocios y la agregación de valor de productos de origen agropecuarios; por otro lado, en producto Eco-Vivienda ADOPEM, orientado a la mejora y confort de la vivienda con enfoque sostenible, las mujeres representan el 62.41% del total de clientes.

año 2024
9,688
 créditos verdes



Colocación acumulada en número y monto, y su distribución por género. Al 31 de diciembre del 2024.

Producto	Acumulado		Participación por Género			
			Hombres		Mujeres	
	No.	Monto	No.	%	No.	%
Eco-Crédito	7,007	366,701,118	4,586	65.45%	2,421	34.55%
Agro-Mujer	1,053	67,700,800	223	21.18%	830	78.82%
Eco-Vivienda	133	16,501,600	50	37.59%	83	62.41%
Macadamia	77	7,995,000	59	76.62%	18	23.38%
Ganadería familiar	1,268	111,677,200	795	62.70%	473	37.30%
Tropicalia	39	6,090,000	23	58.97%	16	41.03%
Agro-PYME	111	41,589,000	74	66.67%	37	33.33%
Totales	9,688	618,254,718	5,810	59.97%	3,878	40.03%

De acuerdo al corte del 31 de diciembre del 2024, el número de créditos agropecuarios representaba el 3.25% de la cartera vigente, en tanto que la cartera “verde” representaba el el 43.2% de los créditos agropecuarios vigentes, este comportamiento de acuerdo a lo esperado, ya que son productos relativamente nuevos y que han sido expandidos a una mayor número de sucursales. Se ha iniciado un proceso de expansión del producto hacia sucursales/zonas con el potencial adecuado de crianza de animales, de las cinco sucursales originales, ya el producto se está colocando en ocho sucursales.

Otro aspecto a resaltar en la “familia” de productos financieros verdes, es su desempeño en cuanto a calidad de cartera, con unos niveles de moras dentro de los límites inferiores en las categorías de microfinanzas, este desempeño se ha mantenido con dichos indicadores, durante todo el tiempo en que esa familia de productos ha estado vigente.

Llama la atención es la “equidad” de los productos financieros verdes, sobre todo en el recién diseñado “Ganadería Familiar Sostenible”, ya que se refleja una alta participación de clientes mujeres en la actividad de crianza, tradicionalmente vinculada a los hombres. En nuestro caso,

la diferencia se marcó desde la promoción y los grupos focales, donde se enfatizó y recalcó que los fines principales de este producto financiero se vincularon a la seguridad alimenticia y nutricional de las familias residentes en las zonas de ejecución del proyecto. Se contempla la expansión de la cobertura geográfica, hasta 10 nuevas sucursales para el año 2025. En cuanto al proceso de expansión, hay créditos vigentes en 42 de las 73 sucursales del Banco ADOPEM, para el 57.5% del total de sucursales.

La colocación de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA asciende a RD\$ 618,254,718 (equivalentes a US\$ 10.304.245), con los que se han apoyado a 9,688 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático que nos afecta. De este monto, el 98.7% ha sido con fondos propios y tasas preferenciales, lo cual refleja el compromiso ambiental de la institución y a la vez refleja el resultado preliminar de la estrategia de expansión, así como el potencial de dichos productos. Por otro lado, considerando que desde el inicio, el Banco ADOPEM ha sido una entidad enfocada a los microempresarios, con un monto promedio de préstamo de RD\$63,816.5 (US\$1.063,6).

Observaciones finales

- Estas acciones, productos y/o enfoques promueven la realización de inversiones en actividades con enfoque de la sostenibilidad de los ecosistemas, mejorando sus ingresos y su resiliencia a los efectos del cambio climático y la promoción de actividades agropecuarias vinculadas a cadenas efectivas de comercialización.
- Por esta razón hemos ampliado la cobertura geográfica del Programa FRA, para validar, hacer los ajustes y diseñar productos y servicios crediticios dirigidos a enfrentar la problemática de falta de fondos de crédito al sector y su vinculación a cadenas.
- El Banco ADOPEM ha considerado que en función de la problemática de variabilidad climática actual, que afecta a muchos de los clientes agropecuarios, ofrecer unos productos financieros que favorezcan la producción con enfoque sostenible

o ambiental es una forma de motivar a tomar acciones de mitigación.

- Las actividades de capacitación y acompañamiento realizados permitieron el fortalecimiento de las capacidades de los participantes en temas agronómicos, como forma de actualización de nuevas tendencias en el tema.
- La colocación acumulada de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA asciende a RD\$ 618,254,718 millones (equivalentes a US\$10,304,245), con los que hemos apoyado a 9,688 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático que nos afecta.
- Es oportuno señalar que de este monto, el 98.7% del monto acumulado de colocación ha sido con fondos propios y tasas preferenciales, lo cual refleja el compromiso ambiental de la institución y a la vez refleja el resultado preliminar de la estrategia de expansión, así como el potencial de dichos productos.



Informe de Operaciones 2024

AL cierre de diciembre 2024 Adopem posee 73 sucursales distribuidas en diferentes zonas del país, 1,427 empleados de los cuales 703 son asesores de créditos, tenemos 175,283 clientes activos, 509,793 clientes pasivos, para un total de clientes netos de 509,848.

Durante el 2024 se continuó ofreciendo servicios no financieros entre los cuales se encuentran, ventas de marbetes, seguros voluntarios, entrega de remesas, ventas de minutos aires, pago de energía eléctrica, agua, entre otros.

 73
sucursales

 175,283
clientes activos

 1,427
empleados

 509,793
clientes pasivos

ESTADO DE SITUACIÓN

Los Activos Totales del Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A., al concluir el año 2024, ascienden a RD\$13,176.2MM.

La cartera de préstamos bruta representa el 73.0% del total de los activos con un monto de RD\$9,644.2MM. El ratio de Cartera en Riesgo >30 días es 1.7% y el ratio de Mora SIB es 1.1%, con un 0.67% de cartera castigada en el 2025.

Las inversiones en otras instituciones netas están colocadas a corto y mediano plazo, ascendentes a RD\$956.4MM.

Los activos productivos representan el 85.1% del total de activos para un índice de liquidez de 17.7%.

Los Pasivos ascendieron a RD\$9,144.5MM. El total de captaciones (depósitos de ahorros + depósitos a plazos + valores en circulación) ascendieron a RD\$7,870.2MM. Los depósitos del público representan el 38.2%, los depósitos a plazos el 50.2% y valores en circulación 11.6%.

Los valores en circulación corresponde a la emisión de bonos de género a la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest) por el monto de USD15,000,000 equivalentes a RD\$903.6MM a la fecha de suscripción, aprobada mediante la resolución del 13 de agosto de 2024 por la Junta Monetaria a un plazo de cinco (5) años con vencimiento en el año 2029.

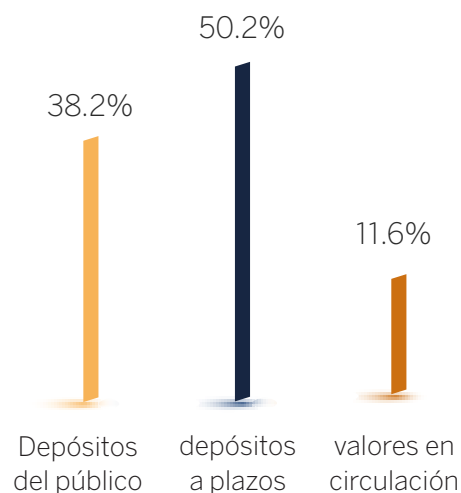
El Banco Adopem S.A. posee al cierre de diciembre 550,612 cuentas de ahorro, cuyos intereses son pagaderos semestralmente a una tasa de un 2.3% anual y 11,891 certificados financieros.

Los Financiamientos Obtenidos ascienden a RD\$701.9MM, tomados en diferentes instituciones nacionales e internaciones, todos en moneda local. El Banco cuenta con líneas de créditos aprobadas y disponibles en varias instituciones del país y a nivel internacional.

El Patrimonio asciende al monto de RD\$4,031.7MM conformado por RD\$323.5MM de Capital Pagado, RD\$2,814.5MM de reservas patrimoniales, RD\$45.4MM capital adicional pagado y RD\$848 MM de resultados del ejercicio. Actualmente el patrimonio representa el 34.3% del total pasivo y patrimonio. El capital pagado está integrado por accionistas nacionales que representan el 28.62% y por accionistas internacionales con 71.38%.

El índice de solvencia fue 19.16% situándose en 9.16% por encima al exigido por las Normas Prudenciales que es de 10.00%. El patrimonio técnico es de RD\$2,048.2MM.

Los Pasivos RD\$9,144.5 mil millones



ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de diciembre del 2024, el Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A, posee Resultados Brutos Acumulados ascendentes a RD\$1,147.3MM, luego de deducir el Impuesto sobre la Renta de RD\$299.2MM el Resultado Neto Acumulado es de RD\$848 MM, con los resultados obtenidos la Rentabilidad de los Activos (ROA) de 7.0% y de Patrimonio (ROE) es de 25.3%.



3.

Compromiso con nuestros emprendedores

Portafolio de Productos y Servicios	108
Aliados Estratégicos	114
Convenios, Acuerdos y Proyectos 2024.....	115
Ganadores Premios BCIE 2024.....	120
Presencia en el territorio Nacional.....	134
Sucursales	136

Portafolio de Productos y Servicios

AHORRO



AHORRO

Ahorro con Libreta

Ahorro Mía

Ahorro Programado

Adopem

Solidario
SUPÉRATE

Certificados financieros

Ahorro con Libreta

Es un producto diseñado para promover la cultura del ahorro y a su vez contribuir a alcanzar propósitos definidos; estos propósitos pueden ser vivienda, educación, enfermedades, inversiones futuras, vejez, vehículo, entre otros.

- Monto mínimo de apertura: RD\$ 250.00

Ahorro Mía

Producto de ahorro diseñado especialmente para niños, niñas y jóvenes. Esta cuenta de ahorro contempla un beneficio social importante, pues incluye un Programa de Educación Financiera gratuita, que se imparte en escuelas y que busca impactar de manera positiva la cultura del ahorro en los jóvenes. Los módulos presentan la importancia del ahorro, la definición de metas y control de gastos.

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

Ahorro Programado

Este permite ahorrar una suma preestablecida en un plazo predeterminado para cubrir un fin específico, ya sea un gasto definido o una inversión programada, mediante depósitos prefijados a plazos regulares preestablecidos.

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

San Solidario

Es un producto que permite al beneficiario del Programa Progresando con Solidaridad (PROSOLI) ahorrar una suma de dinero preestablecida, en un

plazo determinado para cumplir con un fin específico, mediante depósitos prefijados por un plan de ahorro.

- Monto de ahorro preestablecido
- Monto mínimo de apertura RD\$ 100.00
- Plazo de 6 a 36 meses con frecuencia mensual.

Certificados Financieros

Este constituye una oportunidad de inversión para el cliente, que le permite asegurar su capital invertido por un tiempo establecido, para atender gastos futuros e inversiones con una atractiva tasa de interés.

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



PRÉSTAMOS

PRÉSTAMOS COMERCIALES

Son aquellos créditos otorgados a personas físicas o jurídicas, individual o grupal cuyo objeto es promover sectores de la economía, tales como: Agropecuario, industrial, turismo, comercio, exportación, minería, construcción, comunicaciones, financiero, servicios y otras actividades de la economía; así como los créditos otorgados a través de Tarjetas de Crédito Corporativas.

PRÉSTAMOS GRUPALES

Son préstamos dirigidos a clientes asociados en grupos de a 2 a 5 personas, con negocios individuales y garantías grupales.

Grupo Solidario

Préstamos destinados a personas que desean desarrollar su microempresa, por lo general de carácter doméstico, transformándolos en unidades productivas que les permitan mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias.

- Grupos de 2 a 5 personas
- Poseer negocio individual
- Desembolso individual
- Garantía grupal
- Montos entre RD\$ 800.00- RD\$ 15,000.00
- Plazos de hasta 16 meses
- Incluye microseguro por desgravamen

Micro-Micro:

Préstamos destinados a personas en cuyos negocios se proyecta un desarrollo operacional y económico mayor.

- Grupos de 2 a 5 personas
- Poseer negocio con desarrollo operacional y económico
- Montos entre RD\$15,001.00- RD\$40,000.00
- Plazos de hasta 20 meses
- Incluye microseguro por desgravamen

PRÉSTAMOS INDIVIDUALES

Microempresa

Son préstamos destinados a proveer recursos a los microempresarios para el fortalecimiento de sus negocios. Créditos individuales dirigidos a al segmento de microempresas de acumulación lenta, simple y de subsistencia.

- Monto entre RD\$ 800.00 y RD\$ 49,999.99
- Plazos de hasta 24 meses
- Incluye microseguro por desgravamen

A través de alianzas con diferentes empresas e instituciones se han implementado programas especiales dirigidos al fomento de la microempresa:

- Microfranquicias Nestlé o Plan Barrio Nestlé
- Miches Emprende
- Programa de Credito para Mujeres Victorimas de Violencia de Genero (Procuraduria Fiscal del Distrito Nacional)

Pequeña Empresa

Son préstamos cuyo objetivo principal es apoyar a los empresarios, que han crecido junto al Banco Adopem, que presentan una necesidad de financiamiento mayor para sus actividades de tipo comercial, de servicios y/o de producción.

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

Pyme

Son préstamos destinados al segmento de la Pequeña y Mediana Empresa (Pyme), destinados a inversión en capital de trabajo y a la adquisición de activos productivos amortizables a mediano plazo. Estas facilidades van destinadas a unidades de negocios; que pueden ser personas físicas (sólo en el caso de préstamos por cuotas) y figuras jurídicas constituidas de conformidad con la ley de sociedades comerciales, siempre y cuando dichas unidades económicas generen volúmenes de ventas, puestos de trabajos o posean un total de activos que permita calificarlas como pequeña o mediana empresa, acorde a nues-

tras políticas internas y a las leyes y normativas vigentes en la República Dominicana.

Pyme Comercial

- Monto desde RD\$ 300,000.00 hasta RD\$ 14,000,000.00
- Plazos de hasta 72 meses
- Líneas de crédito reconductiva
- Líneas de crédito- factoring
- Préstamos amortizables por cuotas niveladas
- Incluye microseguro por desgravamen

Agro-pyme

- Monto desde RD\$ 300,000.00 hasta RD\$ 5,000,000.00
- Plazos de hasta 36 meses para capital de trabajo y de hasta 48 meses para activos fijos
- Incluye microseguro por desgravamen

PRÉSTAMOS AGROPECUARIOS

Son préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas que desarrollen actividades agropecuarias, conexas o afines.

Agrocrédito

- Monto desde RD\$ 3,000.00 hasta RD\$ 299,999.00
- Plazos en función del ciclo productivo del cultivo y el tiempo requerido para la comercialización del producto:
- Modalidades de pago libre y pago al vencimiento
- Incluye microseguro por desgravamen

Créditos Verdes (Finanzas Rurales y Ambiente)

Monto desde RD\$ 10,000.00 hasta RD\$ 1,000,000.00 Plazo de hasta 24 meses

- Eco Crédito
- Eco Vivienda
- Agro Mujer
- Macadamia

PRÉSTAMOS DE CONSUMO

Son préstamos otorgados a personas físicas que buscan adquirir bienes de consumo y cubrir ciertas necesidades de contratación de servicios, enfermedades,

educación y otros asuntos personales de empleados fijos o relacionados de instituciones con las cuales el Banco Adopem haya firmado previamente un acuerdo que garantice la recuperación de estos préstamos.

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

Crédito Educativo para la Educación inicial y Universitaria

Son préstamos con efecto económico y social, con el propósito de propiciar la inserción, permanencia y culminación de la educación. El financiamiento para crédito educativo aplica para las modalidades de Financiamiento para centros educativos:

- Financiamiento para: colegiaturas, bachillerato técnico, estudios técnico profesional, estudios de grado, manutención, compra de equipos, maestrías y postgrados, financiamiento para infraestructura:
 - » Montos entre RD\$ 45,00.00- RD\$500,000.00
 - » Plazos máximo 120 meses
 - » Cubre gastos de manutención compra de equipos y pago de colegiaturas escolar
 - » Incluye seguro de desgravamen.

Préstamo con garantía de certificado

Son préstamos otorgados con la garantía de un Certificado Financiero del Banco Adopem. Montos de hasta el 80% del valor total del Certificado. Plazo máximo de 60 meses.

PRÉSTAMOS DE VIVIENDA

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

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

SERVICIOS

Todo Pago

Telecomunicaciones

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

Pago de Servicios

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

T-Pago

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

Venta de Minutos

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

SUPÉRATE

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

Microseguros

- De vida, accidentes, incapacidad total o permanente y últimos gastos
- De 18 a 69 años de edad, con permanencia hasta los 79 años
- Pago anual desde RD\$ 200.00
- Cobertura máxima de hasta RD\$ 120,000.00

SERVICIOS

Todo Pago

T-Pago

Venta de minutos

Supérate

Microseguros

Entrega de remesas

Recaudo Motocrédito

Venta de Marbetes

APPDOPEM

BANCA WEB

Producto CED

Tarjeta de débito

Mastercard -
ADDOPEM

Entrega de Remesas

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

Recaudo Motorcrédito

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

Venta de Marbetes

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

APPDOPEM

Canal digital para realizar transacciones desde cualquier lugar desde donde quiera que se encuentre el cliente.

BANCA WEB

Canal digital donde con un solo click accede a todos los productos y servicios desde nuestra plataforma las 24 horas, los 365 días del año.

Producto CED

(Nuevo producto para Digitalización de Negocios)

Producto de crédito para ofrecer facilidades de recursos financieros a emprendedores que requieran la compra de equipos tecnológicos como apoyo a su proceso de digitalización y para utilizarse en la potencialización del capital de trabajo de las emprendedoras o en cualquier necesidad para el fortalecimiento de sus negocios.

Tarjeta de débito Mastercard - ADDOPEM

Instrumento financiero diseñado con enfoque centrado en el usuario que busca facilitar el acceso a servicios bancarios.



Aliados Estratégicos



Convenios, Acuerdos y Proyectos 2024

WEFI-Code, o Código de Finanzas para Mujeres Emprendedoras, con sede en el Banco Mundial, es una iniciativa que busca impulsar el acceso al financiamiento para las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) lideradas por mujeres.

Fue lanzado en República Dominicana en marzo de 2024 como un proyecto piloto, con el objetivo de promover la inclusión financiera y el desarrollo empresarial de las mujeres.

El programa es implementado en colaboración con la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana (ABA), el BID Invest y otras instituciones. Banco ADOPEM firmó su carta compromiso para apoyar y fortalecer las MIPYMES; a través del cual se busca solucionar las barreras que enfrentan las mujeres emprendedoras para acceder a financiamiento, a través de:

- Impulsar políticas públicas y privadas que favorezcan la innovación y el crecimiento sostenible de las MIPYMES lideradas por mujeres.
- Promover la capacitación y el desarrollo de habilidades en áreas como finanzas, gestión empresarial, tecnología, entre otras habilidades.
- Facilitar el acceso a información y recursos para la creación y desarrollo de negocios.

En Banco ADOPEM, hemos integrado el piloto del programa Wefi Code, participando en las distintas sesiones organizadas desde ABA con el acompañamiento del BID Invest, Consumer Centrix, Financial Alliance for Women, con la finalidad de comprender los segmentos a través de la estructura de datos y los Workshops que permiten conocer estrategias de negocios para servir a las MIPYMES, que apoyan a crear o fortalecer oferta valor para microempresarios.

Acuerdo de cooperación interinstitucional entre el Ministerio de la Mujer de la República Dominicana y ADOPEM

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, ADOPEM ASFL y el Ministerio de la Mujer firmaron una colaboración en Julio 2021, para crear una alianza estra-



tégica que busca apoyar, promover y ejecutar programas, proyectos que propician la inclusión financiera y empoderamiento de la mujer dominicana.

El convenio fue concebido para aprovechar los programas (de estas instituciones) sobre inclusión financiera, formación y sensibilización de las mujeres, que faciliten educación financiera, mejoría de las habilidades empresariales y articulación de talleres vocacionales para incrementar y promover habilidades de emprendimientos así como promover la participación igualitaria de las mujeres en el mercado laboral, e incorporarlas en el sector formal, dentro de actividades económicas emergentes y en el uso intensivo e innovador de las tecnologías.

Bajo el marco de este acuerdo y junto al PNUD se coordinaron las acciones para la adquisición de la Certificación de Sello Igualando para el Banco Adopem.

En el transcurso del año 2024, se han capacitado 868 mujeres y se ha participado en actividades que propician el empoderamiento económico de las mujeres participantes. Los temas de los talleres de formación impartidos fueron: Excelencia en el Servicio al Cliente, Relaciones Humanas, Oratoria: el arte de hablar en público, Administración de Negocios, Marketing: uso de Redes Sociales y Técnicas de Cobranza.

Estos talleres de capacitación promueven la articulación económica de las mujeres, fomentan el acceso a la bancarización de las mismas, facilitando el acceso y uso de los productos y servicios financieros.

Igualmente bajo el alcance de este acuerdo, se han realizado talleres de capacitación para el Proyecto Comunidad Emprendedora Digital, iniciativa desarrollada por Banco Adopem con apoyo del BID LAB, en Centros de Capacitación de Ministerio de la Mujer en las localidades de Los Alcarrizos, Boca Chica, y Los Tres Ojos. Estos promueven el cierre de la brecha tecnológica de las mujeres, formación gratuita en diferentes módulos para facilitar la inserción en los mercados digitales, asociatividad y acceso a recursos financieros para el crecimiento de sus negocios.

868
mujeres
capacitadas



en el año 2024



GOBIERNO DE LA
REPÚBLICA DOMINICANA
MINISTERIO DE LA MUJER

Sello Igualando RD

En el año 2022, Banco Adopem firma acuerdo con el PNUD y Ministerio de la Mujer, para la adherencia a la Certificación del Sello Igualando RD y así lograr un modelo de gestión para la igualdad de género, en donde se busca estandarizar las buenas prácticas de las empresas, la eliminación de barreras culturales y organizativas, garantizar la transversalización de género, lograr espacios laborales libres de violencia, entre otros temas.

En el transcurso del año 2024, Banco Adopem continuó trabajando con las acciones propuestas donde en la evaluación interna realizada por el equipo del Sello IGUALANDO RD alcanza un 80% de Cumplimiento, logrando así el Sello de Oro.

En el mes de noviembre 2024, se realizó el evento de reconocimiento del Sello Igualando RD, donde se formalizó la adquisición del Nivel Oro para el Banco Adopem. El evento contó con la participación de la Licenciada Mercedes Canalda de

Beras-Goico, Presidente Ejecutiva y de Eva Carvajal de Toribio, Vicepresidente Ejecutiva de Negocios, quienes recibieron el galardón.

Proyecto Comunidad Emprendedora Digital

“Comunidad Emprendedora Digital” es una innovadora plataforma de contenidos virtuales que abarca módulos de enseñanza sobre educación financiera, marketing digital, fortalecimiento empresarial y habilidades de liderazgo, que buscan digitalizar y conectar las Pymes encabezadas por mujeres. Se proveerá apoyo para que amplíen sus mercados, realicen pagos electrónicos y aumenten sus conocimientos para emprender y fortalecer de forma satisfactoria sus negocios.

Para esta iniciativa innovadora se firmó un acuerdo entre el Banco Interamericano de Desarrollo, a través de su Laboratorio de Innovación BID LAB y Banco ADOPEM para convertirse en el proyecto Comunidad Emprendedora Digital; Digitalización y Conexión de PYMES Lideradas por Mujeres, el cual fue firmado por Mercedes Canalda de Beras-Goico, presidenta ejecutiva, Eva Carvajal de Toribio, vicepresidenta ejecutiva de negocios y Katharina Falkner-Olmedo, representante del Grupo BID en la República Dominicana; la meta es educar a 5,000 mujeres en un periodo de 3 años. El proyecto está diseñado con la implementación de un autodiagnóstico que permitirá personalizar la experiencia educativa de cada emprendedora y la creación de rutas de aprendizaje específicas que facilitarán el acceso a contenidos adaptados a las necesidades individuales. En ese sentido, el ecosistema que estamos construyendo permitirá a las empresarias obtener conocimientos especializados más que tomar una simple capacitación, ampliar sus redes de contactos y acceder a herramientas y facilidades monetarias que ayudarán al crecimiento digital de sus negocios.

Durante el año 2024, se han logrado los siguientes avances importantes:

- Creación de videos motivacionales, que las guiarán a través de la ruta metodológica que seguirán en su aprendizaje, sino que también buscarán motivarlas a continuar su proceso.
- Videos simuladores aprobados para mejorar la experiencia práctica de los usuarios dentro de la plataforma.
- Producto financiero para Digitalización de Emprendedoras.
- Plan de marketing considerando todas las etapas y componentes del Proyecto.
- Asesorías y asistencia técnica en ejecución para apoyar a las usuarias a registrarse y maximizar el uso de la plataforma Crece Con Adopem.
- Lanzamiento del proyecto y su plataforma crece con adopem
- Disposición e instalación de espacios de esquinas digitales.



META: LA EDUCACIÓN DE



5,000
mujeres en 3 años



Primer Bono de Género de su tipo en República Dominicana

BID Invest y Banco de Ahorro y Crédito Adopem S.A. firmaron un acuerdo en 2024 de suscripción para un bono de género a cinco años por el equivalente en pesos dominicanos a US\$15 millones de dólares. Este es el primer bono de género con incentivos vinculados al logro de resultados que Banco Adopem colocará en los mercados de capitales, y el primero de su tipo en República Dominicana.

Los fondos del bono se utilizarán para respaldar el crecimiento de las carteras estratégicas de Banco Adopem: pequeñas y medianas empresas (pymes) dirigidas por mujeres o microempresas propiedad de mujeres. Asimismo, el proyecto incluye una evaluación de la experiencia de jóvenes empresarias con productos y servicios financieros para comprender las brechas en el acceso financiero, la definición de las necesidades de las mujeres jóvenes para expandir su emprendimiento y un incentivo financiero basado en el desempeño de hasta US\$280.000 para alcanzar objetivos anuales en cuanto al número de clientes pymes propiedad de mujeres y migrantes principalmente de Haití o Venezuela en la cartera de Banco Adopem.

Al promover la igualdad de género y el empoderamiento económico de las mujeres empresarias y las mipymes propiedad de mujeres, el proyecto aborda la necesidad de impulsar la inclusión financiera, fundamental para reducir la pobreza y lograr un crecimiento económico integral.

Por otro lado, en 2024, Adopem junto con BID Invest realizó un estudio para cuantificar sesgos de género en su oferta de crédito. Se evaluaron más de 170.000 operaciones de crédito aprobadas a hombres y mujeres entre 2022 y 2024 en los diferentes segmentos de negocio. Se analizaron clientes con características similares, como la edad o el perfil de riesgo, y con negocios que operan en el mismo sector de actividad económica y en la misma zona geográfica, con tamaños similares y que solicitaron créditos en el mismo momento. En este contexto, cualquier diferencia en los montos aprobados, las condiciones de los créditos, o el comportamiento de pago de estos clientes puede ser atribuido a sesgos en la oferta de crédito. Los resultados muestran que en promedio la entidad cobra el mismo tipo de interés, pero concede montos y plazos un poco mayores a las mujeres (4% mayores). El comportamiento de pago, sin embargo, es idéntico entre hombres y mujeres, lo cual afirma que Adopem concede crédito de forma justa, con base en el perfil de riesgo y la capacidad y voluntad de pago de los clientes sin que el generodel cliente tenga ningún peso.

Según BID Invest, estos resultados difieren de los de las otras instituciones donde se ha realizado el mismo ejercicio y donde se observa que en mayor o menor medida las mujeres reciben peores condiciones (menores montos, menores plazos, mayores tasas de interés o se les piden más garantías) aunque estas mismas mujeres exhiban mejor comportamiento de pago. Los

+ de 170,000
créditos aprobados



para hombres y mujeres
en el año 2024

resultados del estudio afianzan el compromiso y visión del Banco Adopem con las mujeres emprendedoras.

Estudio de Sesgos de Género junto al BID Invest

Los resultados de BID Invest revelaron que, a diferencia de otras instituciones donde se han realizado estudios similares, Banco ADOPEM demuestra un fuerte compromiso con las mujeres emprendedoras. Concedemos mayores montos a medida que los asesores ganan experiencia, ofrecemos plazos más largos y mantenemos un mismo tipo de interés para todos, lo que nos distingue en el sector. Además, el comportamiento de pago es idéntico entre géneros. También se analizaron los resultados en regiones con mayor porcentaje de personas que se identifican como afrodescendientes.



Banco Adopem y Hábitat para la Humanidad RD se unen para facilitar microfinanciamiento para vivienda a más de 500 personas en Monte Cristi

En noviembre de 2024, Banco ADOPEM y Hábitat para la Humanidad República Dominicana establecieron una alianza estratégica para el proyecto “Una solución limpia a un problema sucio”, con el objetivo de facilitar microfinanciamiento para viviendas a más de 500 personas en Monte Cristi.

Esta iniciativa busca proporcionar oportunidades de financiamiento y programas de acompañamiento que permitan a las familias mejorar, construir sus baños y/o conectarse al sistema formal de alcantarillado, promoviendo un entorno de desarrollo, salud y seguridad.

El proyecto cuenta con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), su laboratorio de innovación BID Lab, y la colaboración técnica del Instituto Nacional de Aguas Potables y Alcantarillados (INAPA).

A través de este esfuerzo conjunto, se espera impactar positivamente a alrededor de 500 personas, mejorando sus condiciones de vida y aportando a la construcción de comunidades más resilientes y prósperas.



Ganadores Premios BCIE 2024



MILCIADES
MERCEDES

Ganador premio Microempresa
Regional del año Comercio Turístico
y/o Producción Artesanal. Centro
Artesanal y Cultural Los Hicacos

Milciades, un apasionado artesano empírico, recibe a sus invitados en una mesa de madera, rodeado de un paisaje montañoso que invita a la reflexión y la paz, este artesano que refleja la cultura taína en sus obras de arte y ofrece comida típica cocinada por su amada esposa a quienes hospedan en la Casita del Árbol, una acogedora cabaña construida en el tronco de un imponente árbol en su patio, donde la atmósfera es cálida y acogedora.

La familia de Milciades es un pilar fundamental en su emprendimiento. Una de sus hijas estudia turismo y lenguas modernas para atender a los visitantes, mientras la otra se encarga de la contabilidad y administración del negocio familiar. Este enfoque en la educación brinda un futuro prometedor a sus hijas, reforzando los valores familiares y el compromiso con su legado cultural.

Antes de dedicarse por completo a la artesanía, Milciades trabajaba como chofer de vehículos pesados. Sin embargo, la creciente demanda de sus productos artesanales lo llevó a replantearse su tiempo entre su trabajo, su pasión y, sobre todo, su familia. A pesar de no haber recibido capacitación sobre el arte de trabajar la madera, expresa que este talento lo lleva en la sangre.

Cuando era niño, veía cómo su abuela pasaba todas las tardes cosiendo muñecas de trapo y creando manualidades en la higuera de su casa. Él se preguntaba cómo ella podía pasar tanto tiempo allí. Ahora, como adulto, se da cuenta de que cuando uno trabaja amando lo que hace, las horas pasan volando, y al acostarse, desea que la noche pase rápido para seguir tallando sus piezas

En este momento, Milciades se encuentra en la emocionante etapa de finalizar una gran canoa destinada al lobby de un lujoso hotel de la zona que abrirá en diciembre. Además, se dedica a preparar un baile de areíto y los instrumentos musicales para el día de la apertura del hotel, mientras su esposa se encarga de confeccionar los trajes tradicionales que se utilizarán ese día.

Su trabajo ha tomado un nuevo impulso desde que se encontraron piezas de asentamiento taíno en la Laguna Redonda, lo que le ha permitido replicar estas obras con tal maestría que incluso los arqueólo-

gos quedan asombrados, desde entonces, rescata el arte taíno en sus piezas destacando que no solo es un objeto, sino una historia.

Milciades, recicla la mayor parte de la madera que utiliza en sus creaciones. Se acerca a la desembocadura de las playas y ríos cuando crecen por las lluvias y recoge toda la madera que encuentra y que aparentemente no sirve. No obstante, también utiliza madera nueva para los trabajos que lo requieren. Él y su familia están muy ligados a la religión católica, organizan bailes folklóricos culturales que presentan en la iglesia, en los colegios y hoteles.

El éxito de Milciades se refleja en la adquisición de terrenos, la educación de sus hijas y la compra de vehículos, marcando un claro avance en su vida. Su ambición no se detiene ahí; planea expandir su terreno para construir casitas turísticas del árbol más con estilos diferentes cada una para ponerlas en alquiler a través de airbnb y booking y establecer un Museo Local de Historia Taína.

La historia de Milciades es un poderoso testimonio de cómo el amor por el arte y la cultura puede transformar vidas y comunidades. Su dedicación y pasión por el legado taíno no solo enriquecen su vida, sino que también inspiran a otros a valorar y preservar su propia herencia cultural. Con cada pieza que crea, Milciades cuenta una historia que trasciende generaciones, convirtiéndose en un verdadero embajador de su cultura.

Tiene un año siendo cliente con una operación crediticia de RD\$105,000.00.





ELSA MARÍA GÓMEZ MARRERO

2do Lugar Producción, Comercio o Servicio
Innovador Todo Usado Suriel

Elsa es licenciada en comunicación social, sin embargo, no ejerce su profesión porque no es pagada justa ni bien valorada en el país, motivo por el cual es encargada del negocio de demoliciones donde trabaja con ingenieros que la llaman cuando hay que demoler alguna casa, apartamento o cualquier espacio, ella, junto a su equipo, evalúan, desmantelan y demuelen.

Tiene diez años trabajando junto a su esposo, quien inició con este tipo de negocio aliado a un socio y al presentarse inconvenientes decidieron emprender sin un tercero. Así que buscaron un local solo para ellos donde distribuyen, venden y compran materiales tales como: puertas, ventanas, hierros, varillas, entre otras.

Como medida positiva al medioambiente dan una segunda vida a los materiales que demuelen y pertenece a la asociación de padres de la escuela de sus hijos donde destaca por su fortaleza y determinación porque es la única que trabaja con varillas y cemento.

Gracias al negocio de demoliciones, pagó su profesión, le compró una casa a su madre, asume los estudios de sus hijos y está terminando la construcción de su hogar propio. Su mayor motivación son sus hijos y entiende que la mejor herencia que está preparando para ellos es la educación continua que le inculca. Su sueño a corto plazo es ampliar su negocio y que el local no sea alquilado, sino propio, así como tener una ferretería.

Elsa es sinónimo de que la determinación y el coraje para arriesgarse pueden transformar obstáculos en oportunidades. A pesar de las limitaciones y desafíos constantes, ella reinventó su carrera y utilizó su creatividad para superar problemas, demostrando que con liderazgo, innovación y perseverancia, se pueden alcanzar grandes logros y construir un futuro mejor. Su historia resalta cómo el compromiso con la calidad y la sostenibilidad, junto con la dedicación a la familia y la educación, pueden crear un impacto positivo duradero.

Es clienta desde el 2014 y ha procesado siete operaciones crediticias siendo la última de RD\$300,000.

Se considera una mujer arriesgada porque quien no arriesga no gana, sobre todo en un país con tan pocas oportunidades. Entiende que su éxito es gracias a la calidad y el precio de sus productos.





YOGELY GARCIA

3er Lugar Microempresa Familiar
Colmado M y M

Yogely es el vivo ejemplo de que la persistencia y la superación pueden transformar vidas. Desde muy joven se dedicaba a tejer redecillas de rolos y vender cordones de tenis. El trabajo era arduo, y los ingresos que generaba no alcanzaban para cubrir las necesidades básicas. A menudo se sentía abrumada por la cantidad de esfuerzo que invertía y lo poco que obtenía a cambio, pero su fuerza de voluntad nunca la detuvo.

Todo cambió en su vida cuando llegó la pandemia del COVID-19. Antes de este momento crucial, Yogely y su esposo administraban un billar, un negocio que les brindaba satisfacción y estabilidad, pero la cuarentena obligó a cerrar sus puertas. De repente, se encontraron sin ingresos y con la necesidad de reinventarse. Fue entonces cuando decidieron emprender en un área que nunca antes habían explorado: el colmado.

Eligiendo un negocio de primera necesidad, Yogely y su esposo se aseguraron de que, pase lo que pase, siempre tendrían clientes y un flujo constante de ingresos.

Desde entonces, Yogely no solo administra el colmado, sino que también es la delivery del mismo, recorriendo las calles para entregar productos esenciales a los vecinos. La decisión fue acertada, y pronto comenzaron a ver los frutos de su arduo trabajo.

El éxito de su primer colmado los motivó a expandirse. Decidieron abrir un segundo colmado y, con los ahorros generados, comenzaron a construir apartamentos para rentarlos. Este crecimiento fue posible gracias al trabajo en equipo de su familia. Su hija le asiste en el negocio por las tardes, después de asistir a la universidad, y su esposo es el encargado de las compras. Yogely siempre dice que sin su familia no sería nada; son ellos quienes la impulsan a levantarse cada día y dar lo mejor de sí.

Hoy, Yogely no solo ha logrado construir un hogar estable, asegurar los estudios de sus hijos, adquirir su propio vehículo, administrar un segundo colmado y rentar dos apartamentos, sino que también se siente plena y realizada con su negocio. Nunca se ha arrepentido de la decisión que tomó. Su consejo para las mujeres es claro:

“Nada es difícil, todo se puede lograr, aunque desde afuera parezca complicado. Con trabajo arduo y determinación, las metas se pueden lograr.”



En los próximos 12 meses, Yogely planea abrir un tercer colmado y reabrir un billar, consolidando aún más su éxito. Su historia es una prueba viviente de que, con fe en uno mismo y en la familia, no hay barreras insuperables.

Tiene 13 años siendo cliente, con 11 operaciones crediticias siendo la última de RD\$360,000.

WILLIAM MANUEL REYES MORETA

1er Lugar Joven Emprendedor
Willy Iron Desings



William es un talentoso herrero de Miches que, a sus 24 años, ha logrado construir un negocio exitoso que inició en el techo de su hogar. Su enfoque, dedicación y creatividad lo convierten en un joven admirado y respetado en su comunidad. Estudió administración de empresas hotelera turística, pero decidió pausar su carrera hasta encontrar una que realmente se alinea con su verdadera pasión: la herrería.

Desde pequeño, William mostró interés por la mecánica. Recuerda cómo desarmaba su bicicleta para arreglarla y, posteriormente, un motor. Cuenta que cuando tenía 16 años, vivía con su abuela y pasaba sus tardes en el taller de herrería de un primo, donde también trabajaba su hermano. Sin embargo, tras algunos inconvenientes, optó por retirarse. Con sus ahorros, compró dos pulidoras y una máquina por internet, inicialmente sin la intención de emprender, sino para crear cosas para él mismo.

Al recibir visitas en su hogar, sus creaciones llamaron la atención, lo que llevó a que comenzaran a hacerle pedidos. Con el tiempo, se dio cuenta de que le faltaban herramientas, pero un vecino con un negocio similar estuvo dispuesto a prestarle lo que necesitaba.

Con esfuerzo y dedicación, William inició su negocio en el techo de su casa, hasta que le pidieron un portón de hierro muy grande que al terminarlo no podía bajarlo del techo, en ese momento toma la decisión de comprar el solar donde está actualmente su negocio e inicio sin tener paredes, techos ni columnas.

Hoy en día, su negocio cuenta con una infraestructura sólida, y William tiene grandes planes para seguir mejorándola. Los materiales sobrantes de su trabajo los vende o reutiliza para crear macetas para plantas del hogar. Entre sus innovaciones, destaca el uso de un disco de flaper que proporciona un mejor acabado en los trabajos de soldadura, así como pintura antioxidante de alta calidad y la fabricación de puertas de lujo, en respuesta a las demandas de sus clientes. Para William, la responsabilidad e innovación es la clave del éxito en su negocio.

Su mayor inspiración proviene de su familia, quienes siempre lo han apoyado y motivado en cada decisión que toma. William considera que lo más valioso de su hogar es la comunicación efectiva; sus padres le



Para William, la responsabilidad e innovación es la clave del éxito en su negocio

inculcaron desde niño, a él y a sus hermanos, la importancia de compartir y analizar todo en familia. Gracias a su perseverancia, enfoque, trabajo arduo y responsabilidad, confía en que se convertirá en un ejemplo a seguir para muchos jóvenes de su pueblo.

Es cliente hace un año y su préstamo actual es de RD\$65,000.



JOSEFA ACEVEDO

1er Lugar Microempresa Educativa
Colegio Rosa Misely

Josefa se crió en el sector de Capotillo, en la capital, junto a su madre y 4 hermanos. Su casa era tan pequeña que todos compartían una misma habitación. A pesar del poco espacio y la ausencia de su padre, su madre siempre se las busco para proveerles lo que necesitaban, dedicándose a diversas actividades.

“A mi madre le gustaban los negocios”, expone Josefa, y agrega que era de carácter fuerte y que, a pesar de no ser profesional, supo inculcarles valores y una sólida formación a ella y a sus hermanos.

Desde que era una adolescente y cursaba el bachillerato, Josefa supo con claridad que quería ser maestra. Recuerda que mientras estudiaba, el director del centro llegaba cada mes con una lista de los estudiantes cuyos padres estaban atrasados con el pago, y procedía a llamar a cada uno de esos estudiantes frente a toda la clase y les decía que tenían que abandonar el aula.

“Yo nunca pasé por eso, pero me dolía que lo pasaran mis compañeros”, expresa, al tiempo que rememora una frase que le dijo a quien es su mejor amiga desde la infancia, y que años más tarde se convirtió en su socia: “Yo voy a poner mi colegio, y tú vas a ser mi maestra, en mi colegio esto no va pasar”.

Josefa se mudo de Capotillo cuando se casó a los 26 años y comenzó a estudiar Educación en la (UASD). Al mismo tiempo impartía clases a niños de su comunidad en el patio de su casa, cobrando un costo simbólico de 10 centavos. Aunque su tiempo en la UASD fue breve debido a los conflictos en la universidad, Josefa logró ingresar a la Universidad Pedro Henríquez Ureña (UNPHU) gracias a una beca y completó sus estudios universitarios.

Hace 42 años, Josefa fundó el Colegio Rosa Misely junto a su amiga de infancia quien se convirtió en maestra del colegio, escogió este nombre en honor a mi madre, Rosa y mi hija Misely, a quienes describe como las dos grandes mujeres de su vida.

Josefa fomenta la educación con el corazón, teniendo un enfoque que va más allá a la mera transmisión de conocimientos, fomenta valores integrando la empatía, el amor y la conexión emocional en el proceso de enseñanza y aprendizaje. El colegio acoge niños desde los 3 años hasta tercero de primaria, y actualmente cuenta con 8 empleados fijos.

Dentro de los planes de crecimiento del colegio para el próximo año, Josefa desea incluir un laboratorio de informática. Esto permitirá a los estudiantes tener acceso a recursos tecnológicos y promover el aprendizaje de habilidades digitales. Josefa está comprometida en brindar una educación de calidad y busca constantemente mejorar las instalaciones y recursos del colegio para el beneficio de sus estudiantes

Es clienta desde el año 2007, con 7 operaciones crediticias siendo la última de de RD\$99,999.00.

“Yo en el patio tenía una mata de coco, la tumbé para hacer espacio y los niños venían con su propia sillita, he estado alfabetizando toda una vida, me encanta la alfabetización”



CARLOS CAMILO PINALES SURIEL

1er Lugar Desarrollo Agropecuario
Vegetales Carlos



La germinación es una de las fases más críticas en los cultivos hortícolas, donde las semillas y plántulas son vulnerables a plagas y enfermedades, además de requerir un control preciso de la humedad del sustrato. Carlos, un agrónomo con pasión por la agricultura, decidió abordar este reto en 2010, tras cinco años de experiencia como empleado.

Carlos fundó su emprendimiento de germinación y producción de plántulas hortícolas, utilizando un invernadero propio y otros dos destinados a cultivos de apio y ají cubanela. Su enfoque innovador incluye sistemas de riego por reguilete, sustratos adecuados y una variedad de bandejas específicas para diferentes semillas. Sin embargo, lo que realmente lo distingue es su ingenio: diseñó una máquina de absorción que coloca semillas de manera eficiente. Esta máquina, que utiliza una aspiradora conectada a bandejas con huecos, permite "pegar" las semillas en el sustrato, logrando un rendimiento equivalente al trabajo de diez personas, lo que reduce costos y optimiza el proceso.

Carlos ofrece un servicio que proporciona plántulas en la etapa de trasplante, lo que permite a sus clientes adelantar un mes en sus ciclos productivos. Su compromiso con la calidad, la honestidad y el cumplimiento de plazos le ha ganado la confianza de sus clientes.

Además, Carlos es un ejemplo de responsabilidad ambiental. Dosifica el uso de agua en el riego y recicla los envases de agroquímicos, llevándolos a un centro de acopio. Su enfoque sostenible refleja una comprensión profunda de la importancia de cuidar los recursos naturales.

A través de su trabajo, Carlos no solo ha logrado un negocio exitoso, sino que también ha impactado positivamente en la comunidad agrícola, promoviendo prácticas responsables y eficientes. Su historia es un testimonio del poder de la innovación y el compromiso en el desarrollo agropecuario.

Con su emprendimiento ha logrado criar a su familia, sufragar los gastos de su vivienda, adquirir su vehículo; ha sido cliente durante 5 años, con 4 operaciones crediticias, la última de RD\$500,000.

Sin embargo, lo que realmente lo distingue es su ingenio: diseñó una máquina de absorción que coloca semillas de manera eficiente



YESENIA RUIZ

1er Lugar Impacto al Medio Ambiente
Botellera y Metalera La Gorda



Cuando nació su primer hijo, Yesenia se encontraba en una situación económica muy complicada. Su hogar carecía de recursos, y días después de dar a luz se sentó con su esposo y le dijo: “No tenemos otra opción; vamos a recoger botellas para venderlas”. Fue entonces cuando, inspirada por una tía que recogía botellas para vender, Yesenia decidió iniciar su propio negocio. Fue una decisión impulsada por la necesidad, pero también por la determinación de salir adelante.

La primera venta fue de RD\$6,000. Recordando ese momento, sus ojos y su rostro se iluminaban al recordar aquel inicio con una carretilla que compró por RD\$500. Desde ese día, Yesenia comenzó a recorrer calles, mercados, colmados, discotecas recogiendo cada botella que encontraba, cada una representando un paso hacia la estabilidad de su familia; era dinero para comprar pañales y leche para su pequeño. Con el tiempo, su esfuerzo dio frutos. Ahora, después de siete años en el negocio, Yesenia ha transformado su emprendimiento inicial en una empresa sólida.

Conocida en su comunidad como “La Gorda”, este apodo se ha convertido en un símbolo de lucha y perseverancia. Las botellas que recogía le permitieron generar ingresos, y poco a poco, pudo mejorar su situación.

Yesenia ha expandido su negocio significativamente. Actualmente, tiene entre 700 y 800 canastos fijos para almacenar botellas, los cuales llenan y luego intercambia con la cervecería por canastos vacíos. Además de la recolección de botellas, ha incluido la compra y venta de botellas plásticas y metales, lo que le ha permitido establecer relaciones comerciales con una empresa grande de reciclaje en San Pedro de Macorís.

Gracias a su trabajo, actualmente tiene su casa propia, el solar de su negocio, educación para sus hijos y un vehículo. La historia de Yesenia es un testimonio de resiliencia y determinación. A pesar de los desafíos, nunca se detuvo. Su negocio, que comenzó como una necesidad, se ha convertido en una fuente de orgullo y éxito, y su sueño de crecer aún más sigue vivo.

Su meta es seguir expandiendo su empresa, mejorar su local y brindar más oportunidades a otros en su comunidad. Yesenia no solo ha recogido botellas; ha recogido sueños y ha construido un futuro para su familia. Su historia inspira a muchos, mostrando que con esfuerzo y dedicación, es posible superar las adversidades y alcanzar el éxito.

Tiene un año siendo clienta, con dos operaciones crediticias, la última de RD\$90,000.



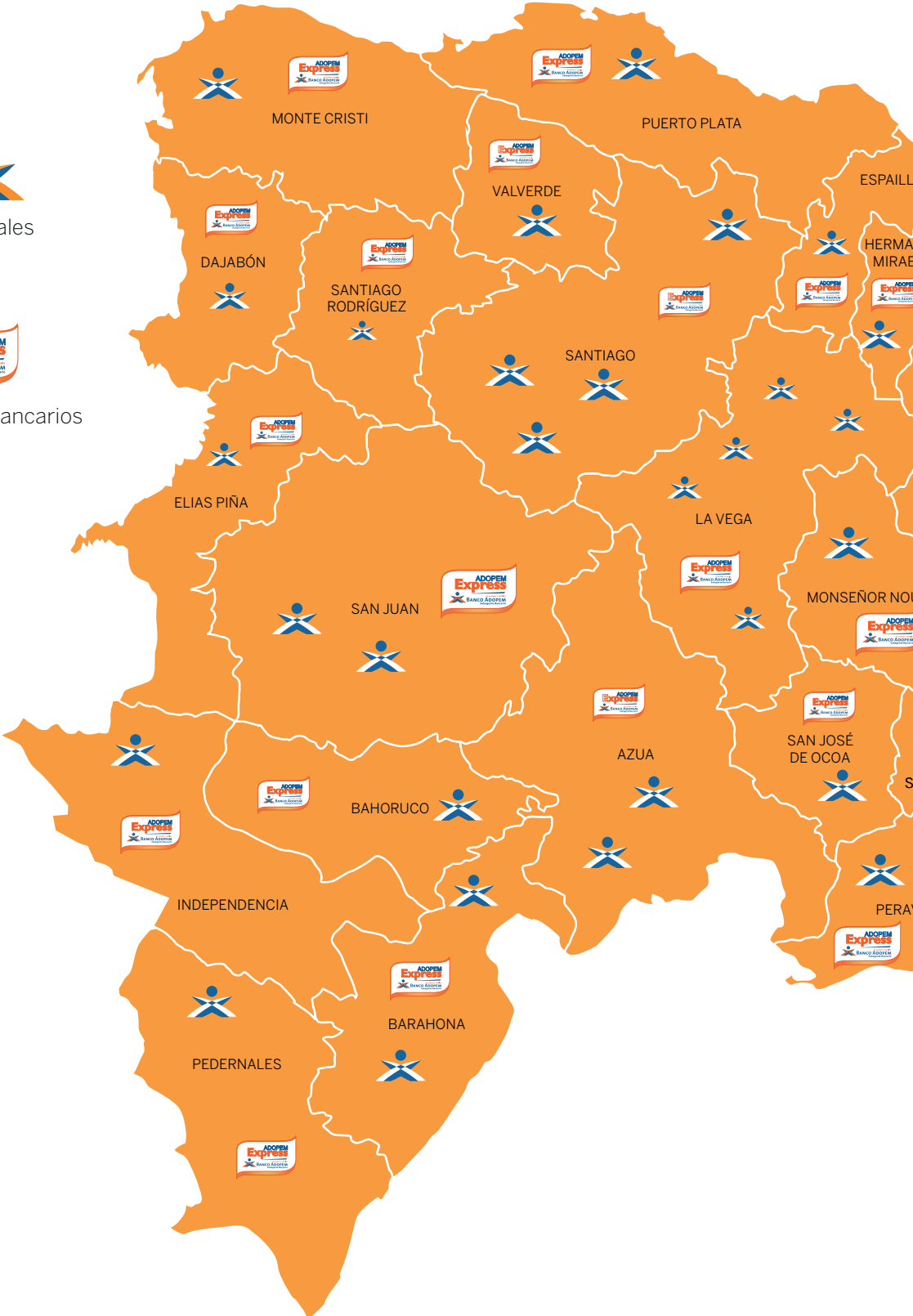
Presencia en el territorio Nacional



Sucursales



Subagentes Bancarios



Tu Banco Cerca de Ti

73 SUCURSALES A NIVEL NACIONAL



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

Presencia Banco Adopem

Nueva sucursal en el 2024

1. PEDRO BRAND

kilometro 25 de la autopista Duarte
Municipio Pedro Brand, Santo Domingo
Tel: (809) 809 563 0040



2. OFICINA PRINCIPAL

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

3. AZUA

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

4. AZUA - LA BOMBITA

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

5. BANÍ

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

6. BANÍ II (INVI- BANÍ)

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

7. BARAHONA

Av. María Montes No. 8
esq. Luis E. Del Montes, Barahona
Tel: (809) 524-3191

8. BARAHONA- SANTA CRUZ

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

9. BOCA CHICA

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

10. BONAÓ

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

11. CABRERA

C. Independencia No. 2 esq. C. 16 de
Agosto Cabrera
Tel: (809) 589-7773

12. CHARLES DE GAULLE

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

13. COTUÍ

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

14. DAJABÓN

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

15. ELIAS PIÑA

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

16. EL SEIBO

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

17. GASPHER HERNÁNDEZ

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

18. HATO MAYOR

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

19. HATO MAYOR- SABANA DE LA MAR

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

20. HERRERA

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

21. HERRERA- LAS PALMAS

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

22. HIGÜEY

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

23. JIMANÍ

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

24. LA ROMANA

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

25. LA ROTONDA

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

26. LA VICTORIA

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

27. LA VEGA

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

28. LA VEGA-BARRANCA

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

29. LA VEGA- CONSTANZA

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

30. LA VEGA- JARABACOA

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

31. LA VEGA- VILLA ROSA

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

32. LAS MATAS DE FARFÁN

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

33. LAS TERRENAS

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

34. LOS ALCARRIZOS

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

35. LOS AMERICANOS

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

36. LOS GUARICANOS

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

37. MENDOZA

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

38. MÉXICO

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

39. MICHES

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

40. MOCA

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

41. MONTE PLATA

C. Monseñor Meriño No.41, 1er piso
Monte Plata
Tels.: (809) 551-3103

42. MONTE PLATA- YAMASÁ

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

43. MONTECRISTI

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

44. NAGUA

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

45. NEYBA

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

46. NÚÑEZ DE CÁCERES

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

47. OCOA

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

48. PADRE CASTELLANOS

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

49. PEDERNALES

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

50. PLAZA NACO

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

51. PUERTO PLATA

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

52. SABANA CENTRO

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

53. SABANA LARGA

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

54. SABANA PERDIDA

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

55. SALCEDO

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

56. SAN CRISTÓBAL

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

57. CANASTICA

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

58. SAN CRISTÓBAL- HAINA

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

59. SAN CRISTÓBAL- VILLA ALTAGRACIA

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

60. SAN JUAN DE LA MAGUANA

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

61. SAN FRANCISCO DE MACORÍS

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

62. SAN PEDRO DE MACORÍS

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

63. SAN PEDRO DE MACORÍS II

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

64. LAS AURORAS

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

65. SANTIAGO- LAS CARRERAS

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

66. SANTIAGO- LOS JARDINES

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

67. SANTIAGO- MONTECRISTI

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

68. SANTIAGO- NAVARRETE

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

69. SANTIAGO RODRÍGUEZ

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

70. VALVERDE MAO

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

71. VILLA MELLA

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

72. VILLA RIVA

C.27 de Febrero No. 3, 1er nivel
C.28 Locales 101,102 y 103 municipio
Villa Riva, Provincia Duarte
Tel.: (809) 587-0700

73. GUERRA

Av. Carlos Manuel Pumarol. No 36
San Antonio de Guerra
Tel.: (809) 563-0030



SUBAGENTES BANCARIOS

19 nuevos
Subagentes Bancarios

AZUA

Farmacia M y B

Calle Altigracia No. 7, sector Las Yayas,
municipio Las Yayas de Viajama

Colmado Eddy

Calle Epifanio Díaz no.155, sector
Cambaya, municipio Peralta
Tel.: 809-680-1126

Supermercado España

Calle Duarte Esquina General Cabral,
municipio Padre Las Casas
Tel.: 809-521-0069

Repuestos Los Mellos AA

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

Comercial Nova

Calle Guayacan No.29, Esquina
Tuna, sector Proyecto 4, municipio
Sabana Yegua. Tel. 829-478-2510

Comercial Figuereo

Calle Duarte no. 33, sector D1
Ganadero, municipio Sabana Yegua

Colmado Las Yayas

Calle Duarte no. 160, sector Las Yayas
Arriba, municipio Las Yayas de Viajama
Tel.: 809-798-6738

Colmado Yaque

Calle Conde no. 71, sector La Cienaga,
municipio Pueblo Viejo

Ariel Multiservices

Calle Gregorio Luperón no.3, distrito
municipal, Palmar de Ocoa
Tel. 809-243-7046

Súper Colmado La Gran Parada

Calle Faustino Sánchez no.34,
municipio Estebania
Tel.: 809-521-9116

Colmado Hermanos Pimentel

Calle José Reyes no.31,
distrito municipal Proyecto 2C,
municipio Sabana Yegua
Tel. 829-613-8007

Mini Market La Bendición

Calle José Francisco Peña Gómez,
esq. Nicolás Mañón, no.37, sector
Las Flores, municipio Las Charcas
Tel. 809-521-9174

BAHORUCO

Farmacia Martínez Medina

Calle Duarte No. 33, Tamayo, Neyba
Tel.: 809-527-0480

Merchi Pérez Comercial

Avenida Las Viñas no.110, sector La
Picantina, municipio los Ríos

BARAHONA

Colmado Carolina

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

Farmacia Samanel E.I.R.L

Calle Duarte no.54, sector Centro del
Pueblo municipio Cabral
Tel.: 809-243-4190

Colmado Mi Pueblo

Calle Cristo Rey no.82,
municipio Jaquimeyes
Tel.: 829-822-6254

DAJABÓN

Supermercado C & S

Calle Duarte, Esquina La Altigracia,
municipio Loma de Cabrera
Tel.: 809-917-2357

Abreu Cell

Avenida Andrés Medina no. 61,
municipio Partido

DISTRITO NACIONAL

Colmado Los Hermanos

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

Colmado Mi Propio Esfuerzo

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

D' Nercy Productos Químicos

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

D' Mana Cafetería y +

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

Farmacia Drey Luz I

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

Farmacia Drey Luz II

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

Farmacia Drey Luz III

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

Farmacia Drey Luz V

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

Farmacia Nereyda

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

Multiservicios Gran Poder de Dios

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

Súper Colmado El Conuco

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

Súper Farmacia Karen SRL

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

Surtidora Belkis

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

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

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

DUARTE

Farmacia Neomedical D' Salud I

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

Farmacia Neomedical D' Salud II

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

Colmado Ysolina

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

EL SEIBO

Centro de Telecomunicaciones Alexander Center

Ctra. Hato Mayor Vicentillo No. 1
San Francisco Vicentillo
Tel. 829-419-3751

NSG Technology

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

Surtidora Pedro Sánchez

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

ESPAILLAT

Farmacia Allan 7

C. Principal No. 1
Cayetano Germosén

Grullón Cell

Calle Moca Villa Trina no.120, distrito
municipal Juan López, Municipio Moca
Tel. 809-822-2576

HATO MAYOR

Papelería El Valle

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

HERMANAS MIRABAL

Colmado Los Primasos

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

INDEPENDENCIA

Centro Comercial Shalom

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

Colmado Albert SRL

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

LA ALTAGRACIA

Farmacentro Nisibon S.R.L

Calle Antonio Guzmán Fernández no. 01,
sector Los Callejones, Municipio
Las Lagunas de Nisibon
Tel. 809-558-9771

Comercial Núñez

Calle Sánchez, esq. del Carmen no.14,
municipio San Rafael del Yuma
Tel.: 809-270-2223

LA ROMANA

Suplidora Reyes

Calle Juan Pablo Duarte no.92,
municipio Villa Hermosa
Tel. 809-951-3198

LA VEGA

Exclusividades Margarita

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

Farmacia La Torre

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

Farmacia Allan 3

Aut. Duarte, no. 342, sector Burende,
municipio La Vega
Tel. 809-691-6611

Farmacia Allan 4

Ctra. Prof. Juan Bosch no. 53,
sector Carrera de Palma, Pie del Cerro,
municipio La Vega. Tel. 809-691-6611

Farmacia Allan 5

Ctra. Prof. Juan Bosch no. 90, sector
Cutupu, municipio La Vega
Tel. 809-691-6611

Farmacia Allan 8

Ctra. Francisco del Rosario Sánchez
No. 94, Caimito
Tel. 809-691-6611

Colmado Francisco Bolívar

Calle Principal, no. 8, sector Manaboa,
municipio Jarabacoa
Tel.: 809-846-4532 / 849-435-9909

Repuestos Michael

Carretera Profesor Juan Bosch, sector
Cutupú, municipio La Vega
Tel: 809-577-8220

Farmacia Amyn

Calle Duarte No. 66, Municipio
Jima Abajo
Tel: 809-577-8220

MARIA TRINIDAD SANCHEZ

Farmacia Alonso Martínez

Calle Luis Pasteur No. 5, Municipio El Factor
Tel. 809-589-8988

Refricentro Payita

Calle Blasina Tejada, no.58, sector Payita, municipio Cabrera

MONSEÑOR NOUEL

Farmacia Emilie

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

Amaury Comercial

Calle Prolongación Padre Fantino, no.10, municipio Maimon. Tel. 809-551-2627

MONTE CRISTI

Elías Comunicaciones

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

Súper Colmado Torres

Calle Principal no. 34, distrito municipal Cana Chapetón, municipio Guayubin

Multicentro Castañuela

Calle Principal no. 43, municipio Castañuela
Tel. 809-584-8760

Prin Comunicaciones

Avenida Libertad no.47, municipio Villa Vasquez,
Tel. 809-815-4958

MONTE PLATA

Comercial Robert

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

Joan Sport

Calle Juan Reynoso, Esquina Padre Patricio no. 33, sector La Majagua, municipio Peralvillo
Tel. 829-713-3078

Nolasco Comercial

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

J Y D Internet, Papelería y Helados

Calle Gregorio Luperón, no. 3, distrito municipal Don Juan
Tel. 849-423-0010

PEDERNALES

Neno Comunicaciones

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

PERAVIA

Cellular Hospital, SRL

Av. Padre Billini No. 1 Baní
Tel. 809-522-6973/ 809-634-3882

Colmado Amanda

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

Farmacia Boca Canasta S.R.L, Principal

Calle Juan Pablo Duarte no. 37, Municipio Nizao,
Tel. 809-521-8393

Comercial La Misma Chepa

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

PUERTO PLATA

Colmado Marly

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

Farmacia Danessa, SRL

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

Grupo Farmariel Saludachel, SRL

C. Principal No. 5, Villa Montellano, Montellano
Tel. 809-574-0033

Distribuidora Danny

Calle Hermana Mirabal, no. 19, sector El Jamo, Municipio Altamira
Tel. 829-906-1302

SAMANÁ

Colmado La Toronja

C/ Francisco del Rosario Sánchez No.7 Santa Bárbara de Samaná
Tel. 809-538-2807

Mini Market L&M

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

SAN CRISTÓBAL

Comerciales Sierra S.R.L

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

De Variedades Marisol

C. Principal No. 23, Sabaneta Bajos de Haina
Tel. 849-629-1360

D´ Arody Exclusividades

Calle General Leger no. 7, Esquina 19 de Marzo, Centro de la Ciudad, municipio San Cristóbal

Farmacia Yaguata

C. Enriquillo No. 18 Yaguata
Tel. 809-243-6141

Farmaoniel SRL / Farmacia Gladys

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

Servifarca, SRL/ Farmacia Carmen Itabo

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

Servifarca, SRL/

Farmacia Carmen Piedra Blanca

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

Súper Farmacia Jehová Jireh

C. Duarte No. 19, San José del Puerto Villa Altagracial. Tel. 809-435-8831

Farmacia Sandra SRL Principal No.1

Ave. Libertad, Esq. Benjamín Uribe No. 2, Sector Centro del Pueblo, municipio San Cristóbal. Tel. 809-527-8282

Farmacia Sandra Sucursal

Cambita, No. 7 Calle La Trinitaria no. 12, sector el Cajón, Municipio Cambita Garabitos
Tel. 809-527-8456

Farmacia Sandra, sucursal Canastica, No.2

Carretera Sánchez km.2, no. 41, sector Canastica Municipio San Cristóbal
Tel. 809-528-2922

Farmacia Sandra, sucursal Madre Vieja Norte, No. 4

Carretera Sánchez Vieja, no. 85, sector Madre Vieja Norte Municipio San Cristóbal
Tel. 809-279-3881

Farmacia Sandra, sucursal Hatillo, No. 5

Calle Osvaldo Bazil no. 38, distrito municipal Hatillo Municipio San Cristóbal
Tel. 809-528-1273

Farmacia Sandra, Sucursal San Gregorio Nigua, No 8.

Carretera Sánchez Km 21 No. 106, municipio San Gregorio de Nigua

Farmacia Boca Canasta S.R.L, Sucursal 1

Calle Juan Pablo Duarte no. 36 Municipio Sabana Grande de Palenque
Tel. 809-243-2773

International Communications R & C, S.R.L

Calle El Aguacero no. 16, distrito municipal La Cuchilla, municipio Villa Altigracia

Variedades Las Margaritas

Ctra. Sánchez km 10, Doña Ana San Cristóbal. Tel. 809-558-9449

JC Farmax Nusan

Calle José Dolores Brito no. 35, sector Pajarito, municipio Yaguatae
Tel. 829-598-2837

Variedades Las Mellizas

Carretera Andrés Bremón no. 262, distrito municipal Doña Ana, municipio Yaguatae

SAN JOSÉ DE OCOA**Farmacia Rancho Arriba**

C. Anacaona No. 4 Rancho Arriba
Tel. 809-380-7027

Encas Todo Repuesto

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

SAN JUAN**Colmado Feliciano**

C. Enriquillo No.36, esq. Luperón, Villa Flores
Tel. 809-557-1207

Colmado La Altigracia

Calle Anacaona Principal no.459, sector Sabaneta, municipio San Juan De La Maguana
Tel. 809-835-8500

Farmacia Hugo Mercedes II

C. 1ra No. 3 Juan de Herrera
Tel. 809-557-2066

Farmacia Hugo Mercedes / Farmacia Viola

C. Anacaona No. 25 San Juan
Tel. 809-557-4646

Colmado El Especial

C. Oscar Emilio de Oleo esq. C. Independencia No. 24, El Cercado
Tel. 809-558-0136

Súper Farmacia Los Bancos

C. Sánchez No. 3-B Los Bancos
Tel. 809-680-8014

Almacenes Los Seves

Calle Anacaona, No.24, sector Centro del Pueblo Municipio Vallejuelo
Tel. 829-853-8868

Variedades Ross

Calle Independencia no.25, municipio Bohechio

SAN PEDRO DE MACORÍS**Farmacia Guayacanes**

Km. 18 Autopista Las Américas, Guayacanes
Tel. 809-339-7901

Casa Daniel

C. Isidro Barros No. 12 Consuelo,
Tel. 809-553-7030

Súper Market La Fuerza

Calle Central No. 05, sector Juan Pablo Duarte, municipio San Pedro de Macorís
Tel. 809-830-9432

Repuestos Los Vargas

C. Duarte No. 47, La Plaza Quisqueya,
Tel. 809-523-0729

Súper Colmado Víctor

Calle Gastón Fernando Deligne, no. 19, Municipio Ramón Santana
Tel. 809-830-9432

Ferretería Anthony

Calle General Sandoval no.14, Centro del Pueblo, municipio Los Llanos

SANCHEZ RAMÍREZ**Deivy Electricidad**

Calle Duarte no.65, distrito municipal Angelina, municipio Villa la Mata
Tel. 829-763-7502

D´ Heury Comunicaciones

Calle Duarte no.106, distrito municipal La Cueva, municipio Cevicos

SANTIAGO**Ferretería Paulino Alba**

C. Lacey al Medio km 8 1/2 No. 2 Lacey al Medio. Tel. 809-825-5959

Farmacia Gurabo, SRL

Ctra. Luperón, esq. C/14 No. 204 Gurabo. Tel. 809-736-7558

Ferretería La Canela

C. Principal No. 2, La Canela
Tel. 809-336-1030

Colmado Ayendy

C. Principal No. 15, Los Guineos
Tel. 809-462-5246/ 829-332-1848

Farmacia Los Salados

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

Víñas Comunicaciones

Calle Reparto Aracena , Esquina Calle Peaton Pancho no. 16, sector Bella Vista, municipio Santiago de los Caballeros

Almacen Henriquez S.R.L.

Calle Real no. 16, Carretera Canca-Tamboril, sector Canca La Piedra, municipio Tamboril,
Tel. 809-580-5320

Farmacia Pharma Vie

Calle 27 de Febrero, sector Tamboril, próximo a la Zona Franca, municipio Tamboril
Tel. 809-580-6114

Brisas Minimarket

Calle Mamá Tingo No.8, sector Villa Olímpica, municipio Santiago de los Caballeros
Tel. 809-241-0236

Cesar Mini Market

Calle Principal, Edificio 23, Los Multis De Pekín, No.103, sector Pekín, municipio Santiago de los Caballeros. Tel. 809-471-3661

HC Comunicaciones

Avenida Estrella Sadhala no. 1, esquina 1ra, sector Los Guandules, municipio Santiago de los Caballeros
Tel. 809-226-0137

D´ Todo Olga

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

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

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

Colmado A & J

Calle Carlos Lora no. 80, sector Bella Vista,
municipio Santiago de los Caballeros
Tel. 809-247-2065

Franck Celulares

Calle Principal no.61, sector Cuesta Abajo,
distrito municipal La Cuesta, municipio
San José De Las Matas

Upbuying Technology

Calle Pedro Mir no.4, sector Hato Mayor,
municipio Santiago de los Caballeros
Tel. 809-679-5473

Ferretería Paloma

C. Principal No. 01 (entrada de la mina)
Hato del Yaque. Tel. 809-275-2006

HKI Motor Sport Tamboril

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

SANTIAGO RODRÍGUEZ

Farmacia Galvan

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

Nortech

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

SANTO DOMINGO

3G Communicell

Calle 45, esquina Nicolás de Ovando
no.1, sector Cristo Rey, municipio
Santo Domingo. Tel. 809-563-1386

Casa Manoson

Ctra. Yamasá no. 79, km 14 ½,
San Felipe de Villa Mella, municipio
Santo Domingo Norte
Tel. 809-568-5947

Casa Tero

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

CC Computer

C. Principal No. 10, El Milloncito
Santo Domingo Norte
Tel. 809-590-1810

Centro Camila

Av. Los Restauradores No. 69,
La Victoria, Santo Domingo Norte

Colmado Guancho

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

Colmado Los Tres Hermanos W

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

Colmado María

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

Cristaty Súper Farmacia S.R.L

Aut. Las Américas Km 26, La Caleta
Boca Chica. Tel. 809-273-0341

Cristaty Súper FarmaciaS.R.L II

C. W, esq. Camineros, Plaza Don Carlos,
1er Nivel, Local No.3 Boca Chica
Tel. 809-273-0341

D´Alfre Comercial

Carretera de Yamasa No. 37, sector
San Felipe, municipio Villa Mella, Santo
Domingo Norte. Tel. 809-239-8698

D´Angelas Comercial

Calle Braulia de Paula no. 08, sector
Los Casabes, municipio Santo
Domingo Norte

Fantasia D´ Jesús María

C. Francisco Caamaño No. 132,
Los Tres Brazos, Santo Domingo Este
Tel. 809-749-6341

Farmacia Asia María

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

Farmacia Char

C. Principal No. 6, Hato Nuevo,
Los Alcarizos
Tel. 809-238-3892

Farmacia El Brisal

C. Independencia No. 75, La Guáyiga,
Pedro Brand. Tel. 809-926-1234

Farmacia Familia M y L

Calle Duarte no.122, sector Campo Lindo,
distrito municipal La Caleta,
municipio Boca Chica,
Tel. 829-593-6854

Farmacia Hansli

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

Farmacia Hermanos Reyes

Aut. Duarte Km 24, c. Las Carreras
No. 21 Pedro Brand
Tel. 809-331-4855

Farmacia Hilda Jackeline

C. Mella No. 50, Valiente, Boca Chica
Tel. 809-549-8138

Farmacia Hiraldo

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

Farmacia Los Tanquecitos

C. Los Rieles No. 41,
Los Tanquecitos, Boca Chica
Tel. 809-523-9867

Farmacia Right Rojas

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

Farmacia Tonita

C. Principal No. 11, Guanuma
Santo Domingo Norte
Tel. 809-509-3141

Farmacia Yeidi

C. Principal No. 64, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste

Ferretería Vásquez

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

Franklin Papelería y Tienda

C. José Martí No. 22, esq. Emma Balaguer
Santo Domingo Oeste

Garía Papelería

Km.26 carretera de Yamasá,
sector Sierra Prieta, municipio
Santo Domingo Norte
Tel. 809-236-7008 / 849-451-7380

Gensy Comunicaciones

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

Help Computer

Calle Duarte 40C, sector Los Frailes II,
municipio Santo Domingo Este,
Tel. 809-234-8450

Híper Colmado Abreu

C. 47 No. 12-A, Katanga
Santo Domingo Este
Tel. 809-596-1442

Imperio Celular

Av. Coronel Juan María Lora Fernández
no.187, sector Los Ríos, municipio
Santo Domingo De Guzmán
Tel. 829-440-0008

Librería Casa del Libro BP

C. Duarte No. 199, Pueblo Nuevo
Los Alcarrizos
Tel. 809-238-2553

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L I

C. Primera No. 42, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste,
Tel. 809-545-3301

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L II

C. Duarte No. 296, 24 de Abril
Los Alcarrizos,
Tel. 809-735-5868

MiniMarket El Ahorro II

C. Enma Balaguer, esq. Hermanas
Mirabal No. 7, Villa Mella Santo
Domingo Norte, Santo Domingo
Tel. 809-797-7062/ 809-232-1142

MR Tech

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

Multi Papelería D & G 2

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

Papelería El Puerto EIRL

Carretera Sánchez km 13 1/2, Barrio
Nuevo, sector Manresa, municipio
Santo Domingo Oeste
Tel. 809-534-4190

Papelería Ramoncito

C. Sánchez No. 3, San Antonio de Guerra
Tel. 809-526-5120

Repuesto Chulin

Calle Principal entrada La Ceiba No. 4,
Distrito Municipal La Victoria, Municipio
Santo Domingo Norte

Servicell

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

Soluciones & Multiservicios S & M

Calle 7 de Agosto no. 91,
distrito municipal Hacienda Estrella,
municipio Santo Domingo Norte

Suministradora de Medicamentos Esenciales La Esperanza

Calle Doly no. 28, KM 12 Carretera
Sánchez, barrio La Loma del Chivo,
municipio Santo Domingo Oeste

Súper Bodega La Metralla

C. 17 No. 1, Ensanche Ozama
Santo Domingo Este
Tel. 809-788-7800

Súper Colmado Lara I

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

Súper Colmado Los Ramírez

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

Súper Farmacia Sorimil

C. Benito Arrieta No. 43, Los Alcarrizos
Tel. 809-238-3199

Surtidora Fernandez #1

Calle Los Rieles no.19, sector Villa Linda,
distrito municipal Pantoja,
municipio Santo Domingo Oeste,
provincia Santo Domingo
Tel. 849-752-6701

Surtidora y Colmado Duarte

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

Tienda D´ Santa Variedades

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

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

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

Tienda Sandra, S.R.L.Megacentro

Avenida San Vicente De Paúl, esquina
carretera Mella, plaza comercial
Megacentro 2do nivel, local 9-A,
municipio Santo Domingo Este
Tel. 809-273-3591

Ventas Populares Casa Cache-H

C. Las Mercedes No. 150,
Las Mercedes, Pedro Brand
Tel. 809-559-8163

Ventas Populares El Ahorro

C. Principal No. 131, Manoguayabo
Santo Domingo Oeste.
Tel. 809-616-7275

VALVERDE

Tienda y Repuesto Leidy

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



4.

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





EY
EY & Young & Rubicam S. R. L.
RNC No. 1-13-129493-9
Tercer Centro Comercial Rectoría II
Calle 500, pasaje 9
Puerto Rincón, Calle 116, 11611
Santo Domingo, República Dominicana

Tel: +509 472-1171
Fax: +509 471-4641
www.ey.com/latam/finanzas

Informe de los Auditores Independientes

Opinión

Hemos auditado los estados financieros – base regulada adjuntos del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (en lo adelante “el Banco”), que comprenden el estado de situación financiera – base regulada al 31 de diciembre de 2024, y los correspondientes estados de resultados – base regulada, de flujos de efectivo – base regulada y de cambios en el patrimonio – base regulada por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros – base regulada, incluyendo un resumen de la información sobre políticas contables materiales.

En nuestra opinión, los estados financieros – base regulada adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. al 31 de diciembre de 2024, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros – base regulada que se acompañan.

Base para la opinión

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

Asunto clave de auditoría

El asunto clave de auditoría es aquel que, basado en nuestro juicio profesional, ha sido más significativo en nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada del año terminado el 31 de diciembre de 2024. Este asunto fue considerado en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros – base regulada en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre este, y no expresamos una opinión separada sobre ese asunto. Hemos determinado que el asunto que se describe a continuación es el asunto clave de la auditoría que se debe comunicar en nuestro informe.

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

Provisiones para créditos

Al 31 de diciembre de 2024, las provisiones para créditos ascienden a RD\$234.4 millones, equivalente al 2.34% del total de la cartera de créditos bruta, la cual asciende a la suma de RD\$9,817 millones, lo que presenta aproximadamente el 74.6% del total de los activos del Banco. La cartera de créditos se clasifica en menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Estas informaciones se encuentran detalladas en las Notas 2.6.2, 2.6.3, 5 y 10 de los estados financieros – base regulada adjuntos. El Reglamento de Evaluación de Activos (REA) aprobado por la Junta Monetaria, instructivos y disposiciones regulatorias relacionadas, establecen el procedimiento para las evaluaciones y constitución de la provisión para créditos.

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

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

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

Otros asuntos

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

Otra información incluida en la memoria anual del Banco

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

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

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

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

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

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

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

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



Ernst & Young, S. R. L.
RNC No. 1-131-204923-9
Torre Empresarial Rhyta II
Calle 500, piso 9
Puerto Rincón, Urdón No. 142
Santo Domingo, República Dominicana

Tel: +509 472-3171
Fax: +509 381-4041
www.ey.com/latam/panca

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros – base regulada, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más alto que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos que las políticas contables utilizadas sean adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por parte de la Administración del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones correspondientes en los estados financieros – base regulada o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. No obstante, hechos o condiciones futuros pueden causar que el Banco no continúe como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros – base regulada, incluyendo las revelaciones, y si dichos estados financieros – base regulada representan las transacciones subyacentes y eventos de manera que logren la presentación razonable.

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

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

Entre los asuntos comunicados a los encargados de la Administración del Banco, determinamos el que ha sido de la mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros – base regulada al 31 de diciembre de 2024 y que por lo tanto es el asunto clave de auditoría. Hemos descrito dicho asunto clave de auditoría en nuestro informe de auditoría, a menos que una ley o regulación no permita la revelación pública del asunto o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que el asunto no debe ser comunicado en nuestro informe debido a que sería razonable esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de su comunicación.

Número de registro en la SIB A-101-0101

C. P. A. Maylen A. Guerrero P.
Número de registro ICPARD 5296
Socia a cargo de la auditoría
14 de marzo de 2025
Santo Domingo, República Dominicana

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Situación Financiera - Base Regulada

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2024	2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 17, 21 y 27)		
Caja	119,682,010	112,761,327
Banco Central	706,785,793	547,859,658
Bancos del país	192,971,288	279,389,482
Equivalentes de efectivo	1,306,413,421	622,714,106
Rendimientos por cobrar	4,841,958	2,809,086
Subtotal	2,330,694,470	1,565,533,659
Inversiones (notas 4, 10, 21, 27 y 29)		
Mantenidas hasta el vencimiento	963,584,290	527,823,610
Provisiones para inversiones	(7,133,156)	(1,780,339)
Subtotal	956,451,134	526,043,271
Cartera de créditos (notas 5, 10, 21, 27, 28 y 29)		
Vigentes	9,534,179,441	8,546,344,106
Reestructurada		10,724
En mora (de 31 a 90 días)	11,922,912	10,626,959
Vencida (más de 90 días)	88,110,528	82,457,649
Rendimientos por cobrar	172,874,138	145,913,349
Provisiones para créditos	(234,364,465)	(205,708,077)
Subtotal	9,582,722,554	8,579,644,710
Cuentas por cobrar (notas 6 y 27)	38,587,820	32,728,028
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 7 y 10)	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 17)	73,997,421	88,448,566
Otros activos (notas 9 y 26)		
Cargos diferidos	191,380,203	135,231,042
Activos diversos	2,370,532	1,198,646
Subtotal	193,750,735	136,429,688
TOTAL DE ACTIVOS	13,176,204,134	10,928,827,922

(Continúa)

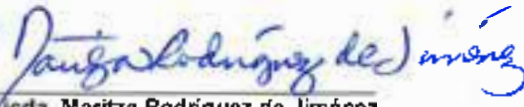
Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.
Estados de Situación Financiera – Base Regulada (continuación)
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 21, 27 y 28)		
De ahorro	3,003,549,636	2,740,997,570
A plazo	3,798,144,344	3,185,825,712
Intereses por pagar	2,601,343	1,578,780
Subtotal	6,804,295,323	5,928,402,062
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 12, 21 y 27)		
De entidades financieras del país	149,953,075	204,460,277
Intereses por pagar	61,123	53,112
Subtotal	150,014,198	204,513,389
Fondos tomados a préstamo (notas 13, 21, 27 y 28)		
Del Banco Central	147,193,144	14,580,202
De entidades financieras del país	300,000,000	250,000,000
De entidades financieras del exterior	224,673,217	349,372,498
Otros financiamientos	22,776,183	39,006,546
Intereses por pagar	7,227,683	11,952,181
Subtotal	701,870,227	664,911,427
Valores en circulación (notas 14, 21 y 27)		
Títulos y valores	903,615,000	-
Intereses por pagar	12,308,098	-
Subtotal	915,923,098	-
Otros pasivos (notas 15, 26 y 27)	572,416,169	386,467,334
TOTAL DE PASIVOS	9,144,519,015	7,184,294,212
PATRIMONIO NETO (notas 8, 16, y 17)		
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Reservas patrimoniales	2,814,547,977	2,512,535,275
Superávit por revaluación	-	180,803
Resultados del ejercicio	848,212,944	662,893,434
TOTAL PATRIMONIO NETO	4,031,685,119	3,744,533,710
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	13,176,204,134	10,928,827,922
Cuentas contingentes (nota 17 y 18)	-	-
Cuentas de orden (nota 19)	12,546,907,658	11,928,818,604

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


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


Licda. Soledad Reyes Frías
Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad
ADOPEM, S.A.


Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
Contadora



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Resultados – Base Regulada
(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2024	2023
Ingresos financieros (notas 20 y 28)		
Intereses por disponibilidades	3,772,546	3,158,201
Intereses por cartera de créditos	3,193,783,004	2,788,260,346
Intereses por inversiones	192,349,198	94,319,336
Ganancias en venta de inversiones	-	56,181
Subtotal	3,389,904,748	2,885,794,064
Gastos financieros (notas 20 y 28)		
Intereses por captaciones	(456,453,235)	(338,079,370)
Intereses por financiamientos	(73,311,580)	(59,223,933)
Pérdidas en ventas de inversiones	(1,190,422)	(293,265)
Subtotal	(530,955,237)	(397,596,568)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2,858,949,511	2,488,197,496
Provisiones para cartera de créditos (nota 10 y 29)	(88,903,535)	(35,835,000)
Provisiones para inversiones (nota 10 y 29)	(13,800,000)	(5,000,000)
	(102,703,535)	(40,835,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	2,756,245,976	2,447,362,496
Otros ingresos operacionales (nota 22)		
Comisiones por servicios	15,935,244	17,167,449
Comisiones por cambio	2,385,000	-
Ingresos diversos	60,531,856	246,062,001
Subtotal	78,852,100	263,229,450
Otros gastos operacionales (notas 22)		
Comisiones por servicios	(11,018,269)	(6,024,520)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	2,824,079,807	2,704,567,426
Gastos operativos (notas 8, 10, 18, 23, 24, 28 y 29)		
Sueldos y compensaciones al personal	(1,202,163,519)	(1,108,582,455)
Servicios de terceros	(122,522,216)	(111,739,996)
Depreciación	(26,813,145)	(24,882,037)
Otras provisiones	(8,180,000)	(7,475,000)
Otros gastos	(407,678,033)	(388,169,029)
Subtotal	(1,767,356,913)	(1,640,848,517)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	1,056,722,894	1,063,718,909

(Continúa)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Resultados – Base Regulada (continuación)

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el	
	31 de diciembre de	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 25)		
Otros ingresos	112,865,260	134,487,081
Otros gastos	(22,324,718)	(32,817,927)
Subtotal	<u>90,540,542</u>	<u>101,669,154</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	<u>1,147,263,436</u>	<u>1,165,388,063</u>
Impuesto sobre la renta (nota 26)	(299,231,295)	(302,669,636)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>848,032,141</u>	<u>862,718,427</u>

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


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


Licda. Sonia Reyes Frias
Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad


Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
Contadora



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo – Base Regulada

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	<u>2024</u>	<u>2023</u> (Reclasificado, nota 30.1)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	3,162,204,353	2,778,657,767
Otros ingresos financieros cobrados	198,954,043	108,075,487
Otros ingresos operacionales cobrados	78,852,100	263,229,450
Intereses pagados por captaciones	(426,262,373)	(313,384,693)
Intereses pagados por financiamientos	(77,487,190)	(70,486,625)
Gastos generales y administrativos pagados	(1,732,363,768)	(1,608,491,480)
Otros gastos operacionales pagados	(11,018,269)	(6,024,520)
Impuesto sobre la renta pagado	(303,376,804)	(351,234,980)
Cobros diversos por actividades de operación	209,595,006	95,022,564
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>1,099,097,098</u>	<u>895,362,970</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(439,783,401)	(72,802,291)
Créditos otorgados	(9,371,507,022)	(8,527,069,820)
Créditos cobrados	8,302,398,352	7,544,263,947
Adquisición de muebles y equipos	(12,434,996)	(23,989,853)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	10,796	513,132
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(1,521,316,271)</u>	<u>(1,079,084,885)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	18,256,533,290	7,587,453,582
Devolución de captaciones	(16,549,406,984)	(6,494,417,111)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	525,056,287	70,912,775
Operaciones de fondos pagados	(483,921,877)	(165,754,421)
Dividendos pagados efectivo	(560,880,732)	(528,308,382)
Efectivo neto provisto por las actividades de Financiamiento	<u>1,187,379,984</u>	<u>469,886,443</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>765,160,811</u>	<u>286,164,528</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>1,565,533,659</u>	<u>1,279,369,131</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>2,330,694,470</u>	<u>1,565,533,659</u>

(Continúa)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Estados de Flujos de Efectivo – Base Regulada (continuación)

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	<u>2024</u>	<u>2023</u> (Reclasificado, nota 30.1)
Conciliación entre el resultado del año y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	848,032,141	862,718,427
Ajustes para conciliar el resultado del año con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	88,903,535	35,835,000
Inversiones	13,800,000	5,000,000
Rendimientos por cobrar	8,180,000	7,475,000
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	(184,442)	(1,433,541)
Inversiones	(6,947,183)	(3,810,708)
Rendimientos por cobrar	(789,616)	(11,090,459)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(623,120)
Otras partidas:		
Depreciación	26,813,145	24,882,037
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(1,345,424)	1,791,547
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	10,796	513,132
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	7,274,815	11,708,256
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	16,852,190	24,366,090
Otros ingresos (gastos)	51,402	(375,201)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(34,830,745)	(10,475,801)
Cuentas por cobrar	(5,859,792)	455,160
Cargos diferidos	(29,730,563)	14,641,406
Activos diversos	(1,171,886)	736,965
Intereses por pagar	9,163,062	(10,934,105)
Otros pasivos	160,875,663	(56,017,115)
Total de ajustes	251,064,957	(3,429,803)
Efectivo neto provisto por en las actividades de operación	1,099,097,098	895,362,970

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


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


 Licda. Sonia Reyes
 Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad


 Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora



Banco de Ahorro y Crédito ADÓPEM, S. A.

Estados de Cambios en el Patrimonio – Base Regulada

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

	Capital Pagado	Capital adicional pagado	Reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados acumulados de años anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1.º de enero de 2023	323,488,200	45,435,998	2,228,061,530	355,810	-	812,782,127	3,410,123,665
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	812,782,127	(812,782,127)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 16)	-	-	-	-	(528,308,382)	-	(528,308,382)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(175,007)	-	175,007	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	862,718,427	862,718,427
Transferencia a otras reservas (notas 16 y 29)	-	-	284,473,745	-	(284,473,745)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	323,488,200	45,435,998	2,512,535,275	180,803	-	862,893,434	3,744,533,710
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	-	862,893,434	(862,893,434)	-
Dividendos pagados en efectivo (nota 16)	-	-	-	-	(560,880,732)	-	(560,880,732)
Efecto de depreciación de activos revaluados (nota 8)	-	-	-	(180,803)	-	180,803	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	848,032,141	848,032,141
Transferencia a otras reservas (notas 16 y 29)	-	-	302,012,702	-	(302,012,702)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	323,488,200	45,435,998	2,814,547,977	-	-	848,212,944	4,031,685,119

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


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


Licda. Sorlia Reyes Frías
 Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad


Licda. Maritza Rodríguez de Jiménez
 Contadora



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

1. Entidad

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

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

El detalle de los principales ejecutivos del Banco, al 31 de diciembre de 2024, es como sigue:

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

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

El detalle de las sucursales y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>		<u>Cajeros automáticos</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Zona metropolitana	22	21	3	3
Interior del país	51	51	3	3
	<u>73</u>	<u>72</u>	<u>6</u>	<u>6</u>

El Banco mantiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a la población el acceso a los servicios financieros que ofrece. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la red de subagentes era de 193 (68 en la zona metropolitana y 125 en el interior del país) y 220 (79 en la zona metropolitana y 141 en el interior del país) comercios autorizados para ambas fechas, respectivamente.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

1. Entidad (continuación)

El accionista mayoritario del Banco es Fundación Microfinanzas BBVA, una organización no gubernamental sin fines de lucro con domicilio en Madrid, España, la cual posee el 71.38% de las acciones del Banco al 31 de diciembre de 2024 y 2023.

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

Los estados financieros – base regulada adjuntos fueron aprobados por la Administración del Banco para su emisión el 14 de marzo de 2025. La aprobación definitiva de estos estados financieros - base regulada debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2. Resumen de la información sobre políticas contables materiales

2.1 Base contable de los estados financieros – base regulada

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

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

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

2.2 Principales estimaciones utilizadas

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo

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

2.4 Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Pasivos financieros a corto y largo plazo

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

Cartera de créditos

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

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.5 Inversiones

2.5.1 Inversiones en valores

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

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

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

Disponibles para la venta: Comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las variaciones del valor de mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada.

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

2.5.2 Provisiones para inversiones

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

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.5 Inversiones (continuación)

2.5.2 Provisiones para inversiones (continuación)

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

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

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

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos

2.6.1 Cartera de créditos

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

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

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

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

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

2.6.2 Provisión para cartera de créditos

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el REA, emitido por la Junta Monetaria y otras circulares y resoluciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

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

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

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

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

Las provisiones de la cartera de crédito se clasifican en:

Provisiones genéricas

Son aquellas que se constituyen, de manera preventiva sobre operaciones de microcréditos, correspondientes a deudores clasificados en categoría de riesgo normal.

Provisiones específicas

Son aquellas que se constituyen sobre operaciones de microcréditos, correspondientes a deudores a los que se ha clasificado en una categoría de mayor riesgo que la categoría de riesgo normal (Créditos B, C, D1, D2 Y E).

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y, además, registró provisiones adicionales con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores. Las provisiones adicionales se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en el REA, la Circular SB: núm. CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados. Los excedentes de provisiones son sustentados en una metodología de riesgo diseñada por el Banco y debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos. La referida circular también establece que se podrán mantener otras provisiones adicionales que el Banco haya definido como parte de sus políticas internas.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.2 Provisión para cartera de créditos (continuación)

El Consejo de Administración del Banco aprobó en agosto de 2023 el Manual General de Crédito, que determina que el cálculo de las provisiones adicionales de la cartera se realizará según la calificación del deudor. Se establece una provisión del 1% del saldo pendiente de capital e intereses para los deudores clasificados como “A”, del 10% para aquellos clasificados como “B” y del 100% para las clasificaciones “C”, “D1”, “D2” y “E”.

Garantías

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

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

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

Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que las respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

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

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA.

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.6 Cartera de créditos y provisiones para créditos (continuación)

2.6.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, menores deudores y microcréditos se basa en porcentajes específicos de cada tipo, en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos.

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

2.7 Cuentas por cobrar

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

2.8 Propiedad, muebles y equipos

2.8.1 Base de registro

La propiedad, muebles y equipos, excepto los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha están registrados a su valor razonable, determinado por tasadores independientes y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición.

2.8.2 Depreciación

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de la propiedad, muebles y equipos, es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Años de vida útil</u>
Edificios	20
Mobiliario y equipos	4

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.9.1 Base de registro

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

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

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

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

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

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.10 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen el impuesto sobre la renta diferido, impuesto sobre la renta anticipado, seguros pagados por anticipado, intereses y comisiones pagadas por anticipado y otros pagos adelantados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se cargan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.11 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros – base regulada están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantiene activos y pasivos en moneda extranjera.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La tasa de cambio al cierre para los dólares estadounidenses al 31 de diciembre de 2024, fue de RD\$60.89 (2023: RD\$58.26) por cada USD\$1.00.

2.12 Costos de beneficios de empleados

2.12.1 Bonificación y otros beneficios

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

2.12.2 Aportes al sistema de pensiones

El Banco aporta a las pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley núm. 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento acumulado.

Indemnización por cesantía

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

2.13 Valores en circulación

Los valores en circulación comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de valores negociables. Conforme a las leyes de la República Dominicana, los tipos de instrumentos incluyen: bonos y certificados financieros y otros valores emitidos por el Banco que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido que es igual al valor recibido al momento de la emisión.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

2.14 Depósitos del público de ahorro y a plazo

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

2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado, según lo contractualmente pactado, así como las comisiones sobre créditos. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes.

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

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

Los ingresos por comisiones que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, tales como: comisiones por otorgamiento de créditos, se reconocen durante la vida de tales transacciones o servicios, por lo cual se satisface una obligación de desempeño (Véase nota 2.25)

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

Ingresos y gastos por disposición de inversiones en instrumentos de deudas

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

Otros ingresos y otros gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales que corresponden a comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, cobranzas por cuenta ajena, tramitaciones de préstamos y otros se contabilizan como tal cuando los servicios han sido provistos. Los otros gastos operativos y otros gastos se contabilizan cuando se incurren.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes, ventas de bienes y otros se contabilizan cuando se devengan. Los otros gastos se reconocen cuando se generan o incurrir.

Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminuciones de provisiones de rendimientos por cobrar son reconocidos cuando se cobran.

2.16 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.6.2 y 2.6.3, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.17 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados – base regulada.

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

El impuesto diferido surge como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros – base regulada y los montos utilizados para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

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

Al determinar el monto del impuesto corriente e impuesto diferido, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco considera que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de varios factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior. Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga el Banco cambiar su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2.18 Baja de activos y pasivos financieros

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

El Banco da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.19 Deterioro del valor de los activos

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

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

2.20 Contingencias

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

2.21 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2002, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros – base regulada en el año en que los accionistas aprueban dicha distribución.

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

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

El Banco no se acogió a dicho tratamiento regulatorio especial.

2.22 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes en el 2004 y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación, neto de la depreciación correspondiente. El superávit por revaluación es transferido a utilidades retenidas cuando el activo es dado de baja o vendido, o en la medida en que se utiliza el activo a través de la depreciación.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.23 Reclasificación de partidas

Los importes comparativos en el estado de flujos de efectivo – base regulada al 31 de diciembre de 2023 y por el año finalizado en esa fecha que se acompaña, fue reclasificado para que sea consistente con la presentación de los estados financieros – base regulada al 31 de diciembre de 2024. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 30.1.

2.24 Diferencias significativas con NIIF

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

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

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100%. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados de situación financiera. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.
- v) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros de este o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales por otorgamiento de créditos son reconocidos inmediatamente en resultados. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los programas de computadoras y plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- viii) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos considera tres (3) categorías de inversiones: a negociar, disponible para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. De enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones y posteriormente se pospuso de manera indefinida la entrada en vigencia de la circular, por lo cual están registradas a su costo amortizado. Las NIIF establecen tres (3) categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados, y en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable, dependiendo de la clasificación otorgada. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- x) La provisión para cartera de inversiones se cuantifica de acuerdo con las categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito indicadas en el literal i) anterior.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que, se califiquen como actividades de inversión de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que existan cambios significativos en el valor de dichos activos. En activos con valores muy cambiantes dicha revaluación debe calcularse anualmente y en activos con cambios insignificantes, de tres (3) a cinco (5) años aproximadamente.
- xiii) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, de forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros a evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación en relación con su posición financiera y resultados de la entidad, y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

- xiv) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100% provisionado, excepto los créditos a vinculados, que debe ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo en su totalidad o una parte de este.
- xv) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xvi) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento, y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, al activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.
 - c) En estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xvii) Las NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no permiten esta práctica.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

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

2.24 Diferencias significativas con NIIF (continuación)

xviii) Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.

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

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

2.25 Cambio en política contable, estimaciones contables y corrección de errores

Con efectividad a partir del 1ro. de enero de 2024, entró en vigencia la Circular SB núm. 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, la cual requiere el diferimiento de las comisiones por operaciones de créditos devengadas a partir del 1ro. de enero de 2024, según se explica en la nota 2.15. Dicha circular no requiere la aplicación retrospectiva de dicho diferimiento y, consecuentemente, el Banco reconoció el impacto de esta circular en el año 2024.

3. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, consisten en:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caja	119,682,010	112,761,327
Banco Central (a)	706,785,793	547,859,658
Bancos del país	192,971,288	279,389,482
Equivalentes de efectivo (b)	1,306,413,421	622,714,106
Rendimientos por cobrar	4,841,958	2,809,086
	<u>2,330,694,470</u>	<u>1,565,533,659</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el encaje legal requerido asciende a DOP606,736,832 y DOP469,095,237, respectivamente. A estas fechas, el Banco mantenía, para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP628,702,268 y DOP493,910,037, respectivamente, y cartera de créditos en sectores productivos/ MYPYMES por DOP80,854,200 y DOP105,957,500, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2024, se incluye depósito *overnight* por la suma de DOP70,000,000 que genera un interés anual de 4.5%.

Mediante Primera y Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 17 y 24 de marzo de 2020, respectivamente, se permitió a las entidades de intermediación financiera considerar los préstamos productivos otorgados a las MYPYMES como parte de la cobertura de encaje legal.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

- (b) Corresponden principalmente a inversiones consideradas como equivalentes de efectivo, que son fácilmente convertibles a efectivo y cuyos vencimientos se encuentra dentro de los tres (3) meses a partir de la fecha de adquisición. Las tasas de interés de estas inversiones oscilaron entre 10.5% a 14.5% para el año 2024 y 10.25 a 12% para el año 2023.

4. Inversiones

Las inversiones del Banco que están clasificada como inversiones mantenidas hasta el vencimiento al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se componen como siguen:

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2024				
Mantenidas hasta el vencimiento*:				
Certificados financieros	Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	259,874,883	13.81%	2025
Certificados financieros	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos (APAP)	230,661,962	11.86%	2025
Certificados financieros	Banco de Reservas de la Republica Dominicana, Banco de Servicios Múltiples	140,000,000	10.85%	2025
Certificados financieros	Motor Crédito, S. A., Banco de Ahorro y Crédito	62,896,567	13.28%	2025
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (i)	255,883,411	10.66%	2026
		<u>949,316,823</u>		
Rendimientos por cobrar		14,267,467		
		963,584,290		
Provisión		(7,133,156)		
		<u>956,451,134</u>		

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual</u>	<u>Vencimiento</u>
31 de diciembre de 2023				
Mantenidas hasta el vencimiento*:				
Certificados financieros	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	73,295,485	11.38%	2024
Certificados financieros	Banco Popular Dominicano, S. A. – Banco Múltiple	95,000,000	11.50%	2024
Bonos	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (ii)	348,512,752	11.02%	2024 - 2026
	Subtotal	<u>516,808,237</u>		
Rendimientos por cobrar		11,015,373		
	Subtotal	527,823,610		
Provisión		(1,780,339)		
		<u>526,043,271</u>		

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

4. Inversiones (continuación)

- (i) Al 31 de diciembre de 2024, de estas inversiones, un monto de DOP10,000,000 se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo la modalidad de Programa de Crédito de San Juan y DOP145,876,937 (2023: 137,400,000) se encontraba pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo bajo la facilidad de liquidez rápida (FLR) de acuerdo con la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020.

* Las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, están registradas a costo amortizado.

5. Cartera de créditos

- a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Créditos comerciales</u>		
Préstamos	9,157,057,450	8,154,325,156
<u>Créditos de consumo</u>		
Préstamos de consumo	487,155,431	485,114,282
	9,644,212,881	8,639,439,438
Rendimientos por cobrar	172,874,138	145,913,349
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	(234,364,465)	(205,708,077)
	<u>9,582,722,554</u>	<u>8,579,644,710</u>

Los créditos, en su mayoría, no cuentan con garantía específica, tienen vencimiento entre 3 y 120 meses, con tasas de interés promedio de 37.59% y 37.73%, para los años 2024 y 2023, respectivamente, sobre el saldo insoluto del préstamo.

- b) La condición de la cartera de créditos es:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes (i)	2,236,360,414	1,809,429,410
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,248,378	1,078,550
Vencidos (más de 90 días) (iii)	17,296,554	13,731,906
Subtotal	<u>2,254,905,346</u>	<u>1,824,239,866</u>
<u>Créditos microcréditos:</u>		
Vigentes (i)	6,813,762,304	6,254,709,899
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	10,434,625	66,045,288
Vencidos (más de 90 días) (iii)	77,955,175	10,724
Subtotal	<u>6,902,152,104</u>	<u>6,330,085,290</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

5. Cartera de créditos (continuación)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Créditos consumos:</u>		
Vigente (i)	484,056,723	482,204,797
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	239,909	229,030
Vencidos (más de 90 días) (iii)	2,858,799	2,680,455
Subtotal	<u>487,155,431</u>	<u>485,114,282</u>

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Rendimiento por cobrar:</u>		
Vigente (i)	163,472,665	137,698,916
Vencidos:		
En mora (de 31 a 90 días) (ii)	1,993,970	1,826,694
Vencidos (más de 90 días) (iii)	7,407,503	6,387,357
Reestructurada	-	382
Subtotal	<u>172,874,138</u>	<u>145,913,349</u>
	<u>(234,364,465)</u>	<u>(205,708,077)</u>
	<u>9,582,722,554</u>	<u>8,579,644,710</u>

- (i) Representan créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presentan atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.
- (ii) Corresponden a capital y rendimientos de la cartera de créditos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iii) Corresponde al total de créditos y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días.

c) Por tipo de garantía:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Con garantías polivalentes (i)	65,071,648	52,800,285
Sin garantía (ii)	9,579,141,233	8,586,639,153
	<u>9,644,212,881</u>	<u>8,639,439,438</u>
Rendimientos por cobrar	172,874,138	145,913,349
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(234,364,465)</u>	<u>(205,708,077)</u>
	<u>9,582,722,554</u>	<u>8,579,644,710</u>

- (i) Son polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50% y 100% de su valor para finen de la cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las garantías polivalentes de la cartera de préstamos del Banco corresponden a depósitos a plazos en moneda nacional, emitidos por el mismo Banco, los cuales tienen un 100% de admisibilidad.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

5. Cartera de créditos (continuación)

(ii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros, garantía solidaria de personas físicas y morales, entre otros.

d) Por origen de los fondos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Propios	8,949,570,337	7,986,480,192
Otros organismos internacionales	224,673,217	349,372,498
Otros organismos nacionales	447,193,144	264,580,203
Otros organismos	<u>22,776,183</u>	<u>39,006,545</u>
	9,644,212,881	8,639,439,438
Rendimientos por cobrar	172,874,138	145,913,349
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(234,364,465)</u>	<u>(205,708,077)</u>
	<u>9,582,722,554</u>	<u>8,579,644,710</u>

e) Por plazos:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corto plazo (hasta un año)	736,901,407	724,972,818
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	8,340,754,890	7,420,218,275
Largo plazo (más de tres años)	<u>566,556,584</u>	<u>494,248,345</u>
	9,644,212,881	8,639,439,438
Rendimientos por cobrar	172,874,138	145,913,349
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(234,364,465)</u>	<u>(205,708,077)</u>
	<u>9,582,722,554</u>	<u>8,579,644,710</u>

f) Por sectores económicos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Agricultura, ganadería, pesca	442,023,905	406,851,067
Industria, construcción	17,695,182	16,299,499
Comercio al por mayor y al por menor	7,850,629,110	6,984,738,287
Servicios comunitarios, sociales y personales	535,598,342	455,936,922
Transporte, suministros, almacenamiento	74,034,521	61,064,475
Actividades inmobiliarias, alquileres	237,076,390	229,434,905
Sector personal (consumo)	<u>487,155,431</u>	<u>485,114,283</u>
	9,644,212,881	8,639,439,438
Rendimientos por cobrar	172,874,138	145,913,349
Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar	<u>(234,364,465)</u>	<u>(205,708,077)</u>
	<u>9,582,722,554</u>	<u>8,579,644,710</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

6. Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presenta a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Cuentas a recibir diversas:</u>		
Anticipos a proveedores	300,057	23,288
Cuentas por cobrar a vinculados	11,202,810	8,789,541
Gastos por recuperar	16,185	40,304
Depósitos en garantía	8,199,604	8,114,304
Indemnizaciones reclamadas	1,805,730	200,000
Cuentas por cobrar a remesadores	1,347,817	2,759,511
Otras cuentas por cobrar diversas (a)	15,715,617	12,801,080
	<u>38,587,820</u>	<u>32,728,028</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se incluyen cuentas por cobrar a aseguradoras en recuperación de los saldos insolutos pendientes de los créditos de clientes fallecidos incluidos en las pólizas de seguro colectivas por desgravamen y comisiones por cobrar a la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) por la venta de marbetes. Estas cuentas por cobrar tienen un vencimiento menor a los 90 días.

7. Bienes recibidos en recuperación de créditos

El resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Inmuebles	3,811,508	3,811,508
Menos: Provisión	(3,811,508)	(3,811,508)
	<u>-</u>	<u>-</u>

Estos bienes tienen más de 40 meses de adjudicados o fueron transferidos con su provisión desde cartera de créditos, por lo cual están provisionados en un 100%.

8. Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
2024				
<u>Costo:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2024	15,712,415	21,887,375	101,054,978	138,654,768
Adiciones	-	-	12,434,996	12,434,996
Retiros y descargos (i)	-	-	(12,133,002)	(12,133,002)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>15,712,415</u>	<u>21,887,375</u>	<u>101,356,972</u>	<u>138,956,762</u>
<u>Depreciación:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2024	-	(12,792,856)	(37,413,346)	(50,206,202)
Gasto de depreciación	-	(481,112)	(26,332,033)	(26,813,145)
Retiros y descargos (i)	-	-	12,060,006	12,060,006
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>-</u>	<u>(13,273,968)</u>	<u>(51,685,373)</u>	<u>(64,959,341)</u>
Propiedad, muebles y equipos, neto	<u>15,712,415</u>	<u>8,613,407</u>	<u>49,671,599</u>	<u>73,997,421</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

8. Propiedad, muebles y equipos (continuación)

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificaciones</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
2023				
<u>Costo:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2023	15,712,415	26,406,195	91,468,442	133,587,052
Adiciones	-	-	23,989,853	23,989,853
Retiros y descargos (i)	-	(4,518,820)	(14,403,317)	(18,922,137)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	15,712,415	21,887,375	101,054,978	138,654,768
<u>Depreciación:</u>				
Saldos al 1ro. de enero de 2023	-	(16,058,279)	(28,160,091)	(44,218,370)
Gasto de depreciación	-	(1,253,396)	(23,628,641)	(24,882,037)
Retiros y descargos (i)	-	4,518,819	14,375,386	18,894,205
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	(12,792,856)	(37,413,346)	(50,206,202)
Propiedad, muebles y equipos, neto	15,712,415	9,094,519	63,641,632	88,448,566

- (i) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 incluye activos en uso con un costo residual en libros de DOP1, los cuales fueron transferidos a cuentas de orden de acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

Los terrenos y edificaciones que mantenía el Banco al 31 de diciembre de 2004, están reconocidos a su valor razonable a esa fecha, determinado por peritos externos. La diferencia entre el costo histórico de los terrenos y edificaciones y sus valores razonables de la tasación ascendió a DOP3,505,939.

Al 31 de diciembre de 2024 el efecto en depreciación de los activos revaluados asciende a DOP180,803 (2023: DOP175,007). El superávit por revaluación neto de la depreciación acumulada se presenta en el estado de situación financiera – base regulada a esa fecha que se acompaña totalmente depreciado (2023: DOP180,803).

9. Otros activos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Cargos diferidos:</u>		
Impuesto sobre la renta diferido (nota 26)	38,587,031	37,241,607
<u>Pagos anticipados:</u>		
Intereses y comisiones pagados por anticipado	10,855,217	-
Seguros pagados por anticipado	2,760,054	2,576,510
Anticipos de impuesto sobre la renta (a)	93,588,666	72,864,688
Otros gastos pagados por anticipado	45,589,235	22,548,237
	152,793,172	97,989,435
Subtotal	191,380,203	135,231,042
<u>Activos diversos:</u>		
Papelería, útiles y otros materiales	2,341,773	1,198,646
Partidas por imputar	28,759	-
Subtotal	2,370,532	1,198,646
Total	193,750,735	136,429,688

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

9. Otros activos (continuación)

(a) Corresponde principalmente a dos (2) acuerdos alcanzados con el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera, donde el Banco pagó por adelantado anticipos de impuestos sobre la renta por aproximadamente RD\$12.7 millones y RD\$76.3 millones que serán deducidos de los compromisos de pago de impuestos de manera proporcional por un período de quince (15) años a partir del año 2014 y por un período de diez (10) años a partir del año 2022, respectivamente.

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>Cartera de Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>Rendimientos por cobrar</u>	<u>Bienes recibidos en recuperación de créditos</u>	<u>Total</u>
31 de diciembre de 2024					
Saldos al 1ro. de enero de 2024	196,044,418	1,780,339	9,663,659	3,811,508	211,299,924
Constitución de provisiones	88,903,535	13,800,000	8,180,000	-	110,883,535
Liberación de provisiones	(184,442)	(6,947,183)	(789,616)	-	(7,921,241)
Castigos contra provisiones	(64,335,227)	-	(4,617,862)	-	(68,953,089)
Transferencia de provisiones	2,758,839	(1,500,000)	(1,258,839)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	<u>223,187,123</u>	<u>7,133,156</u>	<u>11,177,342</u>	<u>3,811,508</u>	<u>245,309,129</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2024 (a)	<u>170,468,927</u>	<u>7,133,156</u>	<u>9,485,635</u>	<u>3,811,508</u>	<u>190,899,226</u>
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2024 (b)	<u>52,718,196</u>	<u>-</u>	<u>1,691,707</u>	<u>-</u>	<u>54,409,903</u>
31 de diciembre de 2023					
Saldos al 1ro. de enero de 2023	191,155,094	591,047	17,503,472	4,434,628	213,684,241
Constitución de provisiones	35,835,000	5,000,000	7,475,000	-	48,310,000
Liberación de provisiones	(1,433,541)	(3,810,708)	(11,090,459)	(623,120)	(16,957,828)
Castigos contra provisiones	(29,512,135)	-	(4,224,354)	-	(33,736,489)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>196,044,418</u>	<u>1,780,339</u>	<u>9,663,659</u>	<u>3,811,508</u>	<u>211,299,924</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (a)	<u>145,338,298</u>	<u>1,780,339</u>	<u>8,158,857</u>	<u>3,811,508</u>	<u>159,089,002</u>
Exceso en provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2023 (b)	<u>50,706,120</u>	<u>-</u>	<u>1,504,802</u>	<u>-</u>	<u>52,210,922</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

10. Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2024 y 2023, siguiendo los lineamientos del REA.
- (b) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base a la metodología interna considerando el riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye el comportamiento histórico, riesgo de impago, condiciones de vulnerabilidad de los deudores, factores externos, entre otros.

11. Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se resumen como sigue:

a) Por tipo

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
De ahorro	3,003,549,636	2.3	2,740,997,570	2.5
A plazo	3,798,144,344	8.68	3,185,825,712	8.24
Intereses por pagar	2,601,343	-	1,578,780	-
Total	6,804,295,323	8.62	5,928,402,062	5.06

b) Por sector

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
Privado no financiero	6,801,693,980	8.62	5,926,823,282	5.06
Intereses por pagar	2,601,343	-	1,578,780	-
Total	6,804,295,323	8.62	5,928,402,062	5.06

c) Por plazo de vencimiento

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
De 0 a 15 días	3,003,549,636	2.3	2,740,997,570	2.5
De 16 a 30 días	14,707,582	8.43	5,650,585	8.43
De 31 a 60 días	32,435,507	8.37	35,639,112	8.35
De 61 a 90 días	118,851,234	8.87	47,897,527	8.02
De 91 a 180 días	1,207,116,156	9.21	590,477,732	8.69
De 181 a 360 días	887,678,028	8.50	831,450,095	8.32
Más de un año	1,537,355,837	8.32	1,674,710,661	7.98
Intereses por pagar	2,601,343	-	1,578,780	-
Total	6,804,295,323	8.62	5,928,402,062	5.06

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

11. Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las obligaciones con el público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	Cuentas inactivas De 3 años hasta 10 años	Cuentas abandonadas De 10 años o más	Fondos embarcados	Depósitos en garantía	Total
2024	<u>81,254,169</u>	<u>4,161,410</u>	<u>1,937,295</u>	<u>256,509,995</u>	<u>343,862,869</u>
2023	<u>72,222,501</u>	<u>1,809,059</u>	<u>1,788,744</u>	<u>203,444,550</u>	<u>279,264,854</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el estatus de las cuentas inactivas, es como sigue:

	2024	2023
Plazo de tres años o más	81,254,169	72,222,501
Plazo de hasta 10 años	<u>4,161,410</u>	<u>1,809,059</u>
	<u>85,415,579</u>	<u>74,031,560</u>

12. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

a) Por tipo:

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se resumen como sigue:

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual %	Moneda Nacional	Tasa Promedio Ponderada anual %
A plazo	149,953,075	8.45	204,460,277	9.6
Intereses por pagar	<u>61,123</u>	-	<u>53,112</u>	-
Total	<u>150,014,198</u>	<u>8.45</u>	<u>204,513,389</u>	<u>9.6</u>

b) Por plazo de vencimiento

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
De 61 a 90 días	46,513,474	8.75	46,500,000	10
De 91 a 180 días	38,164,529	8.38	64,000,000	10.5
De 181 a 360 días	43,040,497	8.42	48,916,818	8.72
Más de un año	22,234,575	8.47	45,043,459	11.28
Intereses por pagar	<u>61,123</u>	-	<u>53,112</u>	-
	<u>150,014,198</u>	<u>8.45</u>	<u>204,513,389</u>	<u>9.6</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

12. Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los depósitos de entidades financieras del país y del exterior incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

	<u>Depósitos embargados</u>	<u>Depósitos en garantía</u>	<u>Total</u>
2024	<u>3,886,649</u>	<u>4,120,393</u>	<u>8,007,042</u>
2023	<u>3,624,655</u>	<u>3,624,655</u>	<u>7,249,310</u>

13. Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio ponderada</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
31 de diciembre de 2024					
A) Banco Central (BCRD):					
Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Títulos pignorados	3.00%	3.5 años	<u>147,193,144</u>
B) Entidades financieras del país:					
Banco de Desarrollo y Exportaciones (Bandex)	Línea de crédito	Solidaria	12.00%	12 meses	<u>300,000,000</u>
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	<u>224,673,217</u>
D) Entidades no financieras:					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	2 a 5 años	15,297,509
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	2,761,875
					<u>22,776,183</u>
Intereses por pagar					<u>7,227,683</u>
					<u>701,870,227</u>
31 de diciembre de 2023					
A) Banco Central (BCRD):					
Facilidad de Liquidez Rápida	Préstamo	Títulos pignorados	3.00%	3.5 años	<u>14,580,202</u>
B) Entidades financieras del país -					
Citibank, N. A. Sucursal en República Dominicana	Línea de crédito	Solidaria	11.67%	2.5 años	<u>100,000,000</u>
Banco BHD León, S. A.	Línea de crédito	Solidaria	12.50%	6 meses	<u>150,000,000</u>
					<u>250,000,000</u>
C) Entidades financieras del exterior:					
European Investment Bank	Préstamo	Solidaria	9.20%	4 a 7 años	<u>349,372,498</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

13. Fondos tomados a préstamos (continuación)

<u>Acreeedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa promedio anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldos</u>
D) <i>Entidades no financieras:</i>					
Centro de Solidaridad para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	3.50%	12 meses	500,000
Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc.	Préstamo	Solidaria	8.33%	1 a 5 años	14,956,621
Instituto de Capacitación Técnico Profesional	Préstamo	Solidaria	10.00%	3 años	4,216,799
Whole Planet Foundation	Préstamo	Solidaria	0.00%	7 años	19,333,126
					<u>39,006,546</u>
Intereses por pagar					<u>11,952,181</u>
					<u>664,911,427</u>

El Banco debe cumplir con ciertas obligaciones establecidas en los contratos de préstamos con el European Investment Bank y Citibank, N. A. - Sucursal República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los ratios establecidos en los instrumentos de deuda aplicables.

Los fondos tomados a préstamo en instituciones del exterior están contratados en moneda local, por lo que no representan un riesgo cambiario para el Banco.

Durante los años 2024 y 2023, los intereses causados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP73,311,580 y DOP59,223,933, respectivamente, y se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

14. Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se resumen como sigue:

a) Por tipo

	2024		2023	
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>
Bono (i)	903,615,000	14.01	-	-
Intereses por pagar	12,308,098	-	-	-
Total	<u>915,923,098</u>	<u>14.01</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

b) Por sector

	2024		2023	
	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>	<u>Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u>
Financiero (i)	903,615,000	14.01	-	-
Intereses por pagar	12,308,098	-	-	-
Total	<u>915,923,098</u>	<u>14.01</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

14. Valores en circulación (continuación)

c) Por plazo de vencimiento

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada anual (%)
De 181 a 360 días	180,723,000	14.01	-	-
Más de un año	722,892,000	14.01	-	-
Intereses por pagar	12,308,098	-	-	-
Total	915,923,098	14.01	-	-

- (i) Corresponde a la emisión de bonos de género a la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest) por el monto de USD15,000,000 equivalentes a DOP903,615,000 a la fecha de suscripción, aprobada mediante la resolución del 13 de agosto de 2024 por la Junta Monetaria a un plazo de cinco (5) años con vencimiento en el año 2029.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco no mantenía valores en circulación restringidos, inactivos y/o abandonados.

15. Otros pasivos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	2024	2023
Fondos recibidos en administración:		
Fondos para fines específicos del sector privado	3,643,119	3,571,189
Cuentas por pagar y provisiones:		
<i>Acreeedores diversos:</i>		
Honorarios por pagar (a)	2,617,942	1,923,388
Acreeedores por adquisición de bienes servicios	46,106,588	45,177,221
Cuentas por pagar por venta de marbetes	11,991,500	24,089,800
Impuestos retenidos a terceros por pagar	8,339,136	11,187,526
Aportes patronales por pagar	6,280,525	5,851,898
Aportes laborales por pagar	5,340,138	4,988,199
Primas de seguro retenidas por pagar	23,989,398	22,719,226
Dividendos por pagar	3,794,522	3,419,309
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 26)	-	4,482,009
Partidas por imputar	985,041	1,160,740
Comisiones diferidas por operaciones de créditos (b)	192,766,485	-
Otros créditos diferidos	14,527,729	13,902,455
Subtotal	316,739,004	138,901,771

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

15. Otros pasivos (continuación)

Otras provisiones:

Vacaciones	18,843,021	17,426,750
Gratificación por aniversario	27,242,974	25,620,826
Bonificaciones	174,485,697	173,137,210
Otras (c)	31,462,354	27,809,588
Subtotal	252,034,046	243,994,374
Total otros pasivos	572,416,169	386,467,334

- (a) Se incluyen honorarios de auditoría por pagar de aproximadamente RD\$2.6 millones y RD\$1.9 millones, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, respectivamente.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por honorarios de auditoría asciende aproximadamente a RD\$4.2 millones y RD\$3.9 millones, respectivamente, los cuales se incluyen como servicios de terceros en el rubro de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada que se acompañan.

- (b) Corresponden a comisiones diferidas generadas en operaciones de créditos según se explica en la nota 2.25. Durante el período terminado al 31 de diciembre de 2024, el Banco generó comisiones por DOP281,085,271 de las cuales DOP88,318,786, se presentan como parte de los ingresos financieros en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

- (c) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se incluye un monto de DOP5,948,197 y DOP3,802,421, respectivamente, correspondiente al remanente de los fondos desembolsados por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) para proyectos comunitarios de emprendimientos y digitalización. Durante el año 2024, el BID desembolsó US\$193,284 equivalentes a DOP11,540,667 al Banco, de los cuales se utilizaron aproximadamente DOP9.4 millones para el pago principalmente de servicios de desarrollo, adaptación y creación de videos de los módulos de E-learning de la plataforma crece con ADOPEM.

16. Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el patrimonio neto del Banco consiste en:

Acciones	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldos al 31 de diciembre de 2024	4,500,000	450,000,000	3,234,882	323,488,200
Saldo al 31 de diciembre de 2023	4,500,000	450,000,000	3,234,882	323,488,200

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la estructura de participación accionaria es la siguiente:

	Cantidad de acciones	Monto	Porcentaje de participación
2024			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32
Personas físicas	377,944	37,794,400	11.68
Total	3,234,882	323,488,200	100

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

16. Patrimonio neto (Continuación)

	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje de participación</u>
2023			
Personas jurídicas	2,856,938	285,693,800	88.32
Personas físicas	377,944	37,794,400	11.68
Total	<u>3,234,882</u>	<u>323,488,200</u>	<u>100</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, según Actas de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 23 de abril de 2024 y 18 de abril de 2023, respectivamente, se decidió realizar la siguiente asignación del resultado del ejercicio:

<u>Detalle</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
2024		
Dividendos pagados en efectivo	560,880,732	65
Reservas voluntarias distribuibles	172,578,687	20
Reservas voluntarias no distribuibles	129,434,015	15
Beneficios acumulados	<u>862,893,434</u>	<u>100</u>

<u>Detalle</u>	<u>Monto DOP</u>	<u>Porcentaje (%)</u>
2023		
Dividendos pagados en efectivo	528,308,382	65
Reservas voluntarias distribuibles	162,556,426	20
Reservas voluntarias no distribuibles	121,917,319	15
Beneficios acumulados	<u>812,782,127</u>	<u>100</u>

Capital adicional pagado

Corresponde a prima pagada por accionistas por emisión de acciones.

Reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las reservas patrimoniales se detallan, como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Reserva legal (i)	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias distribuibles	1,135,275,480	962,696,794
Reservas voluntarias no distribuibles	1,646,923,680	1,517,489,664
	<u>2,814,547,977</u>	<u>2,512,535,275</u>

- (i) El Artículo 47 de la Ley General de Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribuir como dividendos, excepto en caso de disolución del Banco. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco tiene la totalidad de la reserva legal requerida.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

17. Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

<u>Concepto del límite</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
2024		
<i>Requerimiento mínimo de:</i>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	606,736,832	628,702,268
Índice de solvencia (a)	10%	19.16%
Patrimonio técnico	967,590,812	2,048,196,695
<i>Requerimiento máximo de:</i>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	307,229,504	2,544,719
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	614,459,009	5,557,486
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	307,229,504	43,120,588
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	614,459,009	7,349,150
Global de créditos a vinculados	1,024,098,348	50,469,738
Préstamos a funcionarios y empleados	204,819,670	46,610,240
<i>Inversiones en:</i>		
Entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Entidades no financieras	32,348,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	2,048,196,695	73,997,421
Contingencias	614,459,009	-
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	6,144,590,085	-
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Concepto del límite		
2023		
<i>Requerimiento mínimo de:</i>		
Encaje legal pesos dominicanos (DOP)	469,095,237	493,910,037
Índice de solvencia (a)	10%	17.80%
Patrimonio técnico	967,590,812	1,918,943,482
<i>Requerimiento máximo de:</i>		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	287,841,522	821,284
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	575,683,045	7,415,188
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	287,841,522	46,912,098
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	575,683,045	4,769,591
Global de créditos a vinculados	959,471,741	51,681,689
Préstamos a funcionarios y empleados	191,894,348	46,350,094
<i>Inversiones en:</i>		
Entidades financieras del exterior	64,697,640	-
Entidades no financieras	32,348,820	-
Entidades de apoyo y servicios conexos	64,697,640	-
Propiedad, muebles y equipos	1,918,943,482	88,448,566
Financiamientos en moneda extranjera a corto plazo	575,683,045	-
Contingencias	5,756,830,446	-

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

17. Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

- (a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que, en todo momento, se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso.

La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y en conjunto han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente.

El patrimonio técnico está compuesto por el capital pagado, reservas voluntarias no distribuibles, reserva legal, capital pagado adicional y superávit por revaluación de activos. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido.

Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

	31 de diciembre de	
	2024	2023
Total activos ponderados menos deducciones	10,173,589,577	9,214,050,867
Capital requerido por riesgo de mercado	515,859,473	1,563,787,688
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	10,689,449,050	10,777,838,555

El detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico del Banco al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2024	2023
Capital pagado	323,488,200	323,488,200
Reserva legal	32,348,817	32,348,817
Reservas voluntarias no distribuibles	1,646,923,680	1,517,489,664
Capital adicional pagado	45,435,998	45,435,998
Subtotal capital primario	2,048,196,695	1,918,762,679
Superávit por revaluación	-	180,803
Subtotal capital secundario	-	180,803
Total patrimonio técnico	2,048,196,695	1,918,943,482

18. Compromisos y contingencias

(a) Arrendamientos locales y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de locales donde se ubican su Oficina Principal, sucursales y agencias. Durante los años 2024 y 2023, el gasto por este concepto ascendió a DOP67,858,251 y DOP62,632,513, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos en gastos operacionales en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por el contrato de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el 2025 es de aproximadamente DOP71,025,953.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

18. Compromisos y contingencias (continuación)

(b) Cuota superintendencia

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 20 de diciembre de 2007, se estableció que las instituciones de intermediación financiera aporten un 1/5 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, fue de DOP19,747,184 y DOP17,806,211, respectivamente, y se encuentra registrado en otros gastos en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados – base regulada de esos años que se acompañan.

(c) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Contingencia correspondientes a los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto durante el año 2024, ascendió a DOP12,339,940 (2023: DOP7,030,903), el cual se incluye en el renglón de otros gastos en gastos operacionales en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

(d) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley núm. 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB), con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes, según lo establece esta ley. Estos aportes se calculan sobre el total de las captaciones de público con una tasa anual mínima de 0.17%, pagadera de forma trimestral.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria correspondientes a los años 2021 y 2022. El gasto por este concepto durante el año 2024 ascendió a DOP12,075,509 (2023: DOP8,871,137), el cual se incluye en el renglón de otros gastos en gastos operaciones en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

Demandas

Al 31 de diciembre de 2024, existen catorce (14) procesos judiciales, de los cuales doce (12) son de naturaleza laboral y dos (2) de naturaleza civil, propio del curso normal de las operaciones del Banco. La gerencia considera que para el nivel de cartera que maneja el Banco, estos casos son mínimos y sus objetos procesales son propios de la operatividad diaria, las cuales en su mayoría son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Luego de consultar a sus asesores legales internos, la gerencia es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

19. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las cuentas de orden por fondos de administración y otras que se presentan en los estados de situación financiera – base regulada consisten en:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fondos en administración:		
Fondo de Apoyo a la Mujer Violentada	50,000	50,000
Fundación Tropicalia	2,650,619	2,521,189
Convenio Fondo Crédito Ing. Bernal	942,500	1,000,000
Subtotal	<u>3,643,119</u>	<u>3,571,189</u>
Otras cuentas de orden:		
Garantías en poder de la institución	210,095,576	164,329,910
Garantías en poder de terceros	90,781,687	99,579,396
Cuentas castigadas	762,654,491	700,782,958
Rendimientos en suspenso	9,788,065	5,898,851
Capital autorizado (nota 15)	450,000,000	450,000,000
Líneas de crédito obtenidas pendientes de utilización	831,840,000	981,840,000
Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio	10,173,589,577	9,473,859,821
Otras cuentas de registro	14,515,143	42,956,479
Subtotal	<u>12,543,264,539</u>	<u>11,919,247,415</u>
Total	<u>12,546,907,658</u>	<u>11,922,818,604</u>

20. Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ingresos financieros:		
<u>Por cartera de créditos:</u>		
Por créditos comerciales	609,943,591	509,511,967
Por microcrédito	2,457,639,178	2,148,292,193
Por créditos de consumo	126,200,235	130,456,186
Subtotal	<u>3,193,783,004</u>	<u>2,788,260,346</u>
<u>Por inversiones:</u>		
Por inversiones mantenidas hasta el vencimiento	192,349,198	94,319,336
Por ganancia en venta de inversiones	-	56,181
Subtotal	<u>192,349,198</u>	<u>94,375,517</u>
<u>Otros ingresos financieros:</u>		
Por disponibilidades	3,772,546	3,158,201
Total	<u>3,389,904,748</u>	<u>2,885,794,064</u>
Gastos financieros:		
<u>Por captaciones:</u>		
Por depósitos del público	456,453,235	338,079,370
Subtotal	<u>456,453,235</u>	<u>338,079,370</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

20. Ingresos y gastos financieros (continuación)

Por financiamiento:

Por financiamientos obtenidos	73,311,580	59,223,933
-------------------------------	------------	------------

Otros gastos financieros:

Por pérdida en venta de inversiones	1,190,422	293,265
-------------------------------------	-----------	---------

Total	530,955,237	397,596,568
--------------	--------------------	--------------------

21. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un resumen del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de mercado</u>
Activos financieros:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,330,694,470	2,330,694,470	1,565,533,659	1,565,533,659
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	956,451,134	N/D	526,043,271	N/D
Cartera de créditos (a)	9,582,722,554	N/D	8,579,644,710	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	12,869,868,158	2,330,694,470	10,671,221,640	1,565,533,659

	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor en Libros</u>	<u>Valor de mercado</u>
Pasivos financieros:				
Depósitos del público (a)	6,804,295,323	N/D	5,928,402,062	N/D
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (a)	150,014,198	N/D	204,513,389	N/D
Valores en circulación (a)	915,923,098	N/D	-	N/D
Fondos tomados a préstamo (a)	701,870,227	N/D	664,911,427	N/D
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	8,572,102,846	N/D	6,797,826,878	N/D

(N/D) No disponible.

- (a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, inversiones, obligaciones del público, valores en circulación y fondos tomados a préstamo, debido a que no fue práctico y/o no existía información disponible para dicho análisis.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

22. Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Otros ingresos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisión por cobranza de remesas	1,146,600	1,792,000
Por cargos de servicios de cuentas	10,462,934	11,617,380
Otras comisiones por servicios	4,325,710	3,758,069
Subtotal	<u>15,935,244</u>	<u>17,167,449</u>
 <u>Ingresos diversos:</u>		
Por trámites legales	-	109,283,605
Por tramitación de préstamos	-	87,329,149
Por cambio de divisas	2,385,000	-
Comisiones por mora	60,531,856	49,449,247
Subtotal	<u>62,916,856</u>	<u>246,062,001</u>
Total	<u>78,852,100</u>	<u>263,229,450</u>
 Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	<u>(11,018,269)</u>	<u>(6,024,520)</u>

23. Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al personal, reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	934,593,782	868,764,435
Seguros sociales	50,282,416	45,824,556
Contribuciones a planes de pensiones	44,580,586	40,816,287
Otros gastos de personal	172,706,735	153,177,177
	<u>1,202,163,519</u>	<u>1,108,582,455</u>

El Banco mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en la entidad. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bono vacacional, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, bonificación por desempeño, combustible y seguro complementarios.

Adicionalmente, el Banco mantiene una política de compensaciones a los miembros del consejo de Administración acorde con sus responsabilidades. Entre las remuneraciones otorgadas a los miembros están: compensación por servicios brindados, dietas, entre otros.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

23. Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones salariales

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de directores en adelante, se presentan a continuación:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Miembros del Consejo de Administración	24,516,748	23,705,455
Alta gerencia	70,125,242	74,814,610
	<u>94,641,990</u>	<u>98,520,065</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el número de empleados es de 1,427 y 1,376, respectivamente.

24. Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP44,580,586 y DOP40,816,287, respectivamente, y por los empleados ascienden a DOP17,923,495 y DOP16,381,989, respectivamente.

25. Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<u>Otros ingresos:</u>		
Recuperación de activos castigados	13,017,640	10,423,406
Ganancia por venta de bienes	129,110	513,132
Recuperación de gastos	13,654,248	11,629,897
Comisiones de intermediación de seguros	51,663,733	99,150,815
Otros ingresos no operacionales	34,400,529	12,769,831
Subtotal	<u>112,865,260</u>	<u>134,487,081</u>
<u>Otros gastos:</u>		
Comisiones por seguros	(1,062,617)	(365,092)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(20,270,216)	(31,260,369)
Otros gastos no operacionales	(962,884)	(1,186,466)
Gastos diversos	(29,001)	(6,000)
Subtotal	<u>(22,324,718)</u>	<u>(32,817,927)</u>
Total	<u>90,540,542</u>	<u>101,669,154</u>

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

26. Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros – base regulada y la renta neta imponible por los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	1,147,263,436	1,165,388,063
Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes:		
Ingresos exentos provenientes de inversiones	(37,435,730)	(37,941,350)
Impuestos retribuciones complementarias	2,761,233	-
Impuestos no deducibles llevados a gastos	706,269	2,835,858
Otros gastos no deducibles	(724,495)	64,664,645
	<u>(34,692,723)</u>	<u>29,559,153</u>
Diferencias temporales:		
Deficiencia en gasto de depreciación fiscal	(4,507,814)	(8,816,118)
Otras provisiones	5,184,207	(71,767,805)
	<u>676,393</u>	<u>(80,583,923)</u>
	<u>(34,016,330)</u>	<u>(51,024,770)</u>
Renta neta imponible	<u>1,113,247,106</u>	<u>1,114,363,293</u>

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados e impuesto por pagar al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Renta neta imponible	1,113,247,106	1,114,363,293
Tasa impositiva	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta determinado del año corriente	300,576,719	300,878,089
Anticipos pagados	(294,150,390)	(255,408,311)
Anticipos [nota 9 (a)]	(8,586,312)	(3,816,139)
Retenciones entidades del Estado	(630,842)	(622,391)
Retenciones Norma 07-19	(1,608,077)	(699,012)
Crédito por inversión (Art. 34, Ley 108-10) (a)	(22,000,000)	(35,000,000)
Anticipos de activos financieros (b)	(850,227)	(850,227)
Impuesto a pagar (saldo a favor) (c)	<u>(27,249,129)</u>	<u>4,482,009</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, corresponde a crédito fiscal amparado en el artículo 39 de la Ley núm. 108-10 para el Fomento de la Actividad Cinematográfica, autorizado por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

26. Impuesto sobre la renta (continuación)

- (b) El 8 de febrero de 2014, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos según el cual realizaron el siguiente convenio: el Banco pagó un anticipo por DOP12,753,398, el cual sería deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta reducción es en proporción de un 6.67% anual. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el monto pendiente de compensar asciende a DOP4,250,703 y DOP5,100,930, respectivamente, y se presentan dentro del renglón de otros activos en los estados de situación financiera – base regulada a esa fecha que se acompañan. Durante los años 2024 y 2023, se compensaron DOP850,227 de estos activos.
- (c) Al 31 de diciembre de 2024, el saldo a favor se incluye en el renglón de otros activos en el estado de situación financiera de ese año que se acompaña. Al 31 de diciembre de 2023, el impuesto a pagar se presenta como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera – base regulada de ese año que se acompaña.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el gasto por impuesto sobre la renta mostrado en los estados de resultados – base regulada está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Corriente	300,576,719	300,878,089
Diferido	<u>(1,345,424)</u>	<u>1,791,547</u>
	<u>299,231,295</u>	<u>302,669,636</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

	<u>Saldo al Inicio</u>	<u>Ajuste del Período</u>	<u>Saldo al Final</u>
2024			
Propiedad, muebles y equipos	24,133,871	403,928	24,537,799
Otras provisiones	<u>13,107,736</u>	<u>941,496</u>	<u>14,049,232</u>
	<u>37,241,607</u>	<u>1,345,424</u>	<u>38,587,031</u>
	<u>Saldo al Inicio</u>	<u>Ajuste del Período</u>	<u>Saldo al Final</u>
2023			
Propiedad, muebles y equipos	24,895,046	(761,175)	24,133,871
Otras provisiones	<u>14,138,108</u>	<u>(1,030,372)</u>	<u>13,107,736</u>
	<u>39,033,154</u>	<u>(1,791,547)</u>	<u>37,241,607</u>

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los estados de situación financiera – base regulada a esas fechas que se acompañan.

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado de este no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2024.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

26. Impuesto sobre la renta (continuación)

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2023; de acuerdo con los resultados de mismo no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectarían el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2023.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros

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

(a) Riesgo de mercado

- i) Composición del portafolio

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

	2024			2023		
	Importe en Libros	Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable	Importe en libros	Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
Activos sujetos al riesgo de mercado:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,330,694,470	-	2,330,694,470	1,565,533,659	-	1,565,533,659
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (sin provisión)	956,451,134	-	956,451,134	526,043,271	-	526,043,271
Cartera de créditos (bruta)	9,582,722,554	-	9,582,722,554	8,579,644,710	-	8,579,644,710
Cuentas por cobrar	38,587,820	-	38,587,820	32,728,028	-	32,728,028
Pasivos sujetos a riesgo de mercado						
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	6,804,295,323	-	6,804,295,323	5,928,402,062	-	5,928,402,062
Fondos tomados a préstamo	701,870,227	-	701,870,227	664,911,427	-	664,911,427
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	150,014,198	-	150,014,198	204,513,389	-	204,513,389
Valores en circulación	915,923,098	-	915,923,098	-	-	-

- i) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
2024			
Riesgo de tasa de interés	101,936,677	170,217,397	51,585,947
2023			
Riesgo de tasa de interés	159,253,050	174,889,113	144,550,772

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tasas de interés

Los activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presentan a continuación:

2024

Vencimiento	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	706,785,793	-	-	-	-	-	-	-	706,785,793
Depósitos a la vista y de ahorro	192,971,288	-	-	-	-	-	-	-	192,971,288
Equivalentes de efectivo	827,525	285,793,566	426,130,066	593,662,264	-	-	-	-	1,306,413,421
Créditos vigentes	-	-	-	73,296	5,977,511	154,273,611	9,273,663,473	100,191,550	9,534,179,441
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	68,638	879,251	10,965,429	9,594	11,922,912
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	-	-	352,036,883	339,520,525	264,893,726	-	956,451,134
Total activos sensibles a tasas de interés	900,584,606	285,793,566	426,130,066	593,735,560	358,083,032	494,673,387	9,549,522,628	100,201,144	12,708,723,989
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y a plazo)	3,006,972,851	13,885,710	32,435,507	118,851,234	1,207,116,156	887,678,028	1,537,283,662	72,175	6,804,295,323
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	61,123	-	-	46,287,786	38,164,529	43,040,497	22,460,263	-	150,014,198
Valores en circulación	-	-	-	-	193,031,098	-	722,892,000	-	915,923,098
Fondos tomados a préstamo	7,227,683	3,261,875	36,862,863	300,000,000	24,552,857	63,283,561	266,681,388	-	701,870,227
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	3,014,261,657	17,147,585	69,298,370	465,139,020	1,462,864,640	994,002,086	2,549,317,313	72,175	8,572,102,846
Brecha	(2,113,677,051)	268,645,981	356,831,696	128,596,540	(1,104,781,608)	(499,328,699)	7,000,205,315	100,128,969	4,136,621,143

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

ii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

2023

Vencimiento	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Depósitos en Banco Central (BCRD)	-	-	-	-	-	-	-	-	547,859,658
Depósitos a la vista y de ahorro	279,389,482	-	-	-	-	-	-	-	279,389,482
Equivalentes de efectivo	3,301,945	-	243,567,851	375,844,310	-	-	-	-	622,714,106
Créditos vigentes	-	-	-	-	4,839,694	152,049,240	8,298,466,856	90,988,316	8,546,344,106
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	75,905	853,940	9,684,334	12,780	10,626,959
Créditos reestructurados vigentes	-	-	-	-	10,724	-	-	-	10,724
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento (Sin provisión)	-	-	-	-	167,379,191	15,371,853	343,292,227	-	526,043,271
Total activos sensibles a tasas de interés	830,551,085	-	243,567,851	375,844,310	172,305,514	168,275,033	8,651,443,417	91,001,096	10,532,988,306
PASIVOS									
Depósitos del público (De ahorro y plazo)	2,742,576,350	5,650,584	35,639,112	47,897,527	590,477,732	831,450,095	1,674,623,202	87,460	5,928,402,062
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	53,112	-	-	46,500,000	64,000,000	48,923,054	45,037,223	-	204,513,389
Fondos tomados a préstamo	11,952,181	-	-	-	150,000,000	500,000	133,753,623	368,705,623	664,911,427
Total Pasivos sensibles a tasas de interés	2,754,581,643	5,650,584	35,639,112	94,397,527	804,477,732	880,873,149	1,853,414,048	368,793,083	6,797,826,878
Brecha	(1,924,030,558)	(5,650,584)	207,928,739	281,446,783	(632,172,218)	(712,598,116)	6,798,029,369	(277,791,987)	3,735,161,428

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados cuyas tasas son establecidas por las autoridades con base acuerdos específicos.

(a) Riesgo de mercado (continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presentan a continuación:

	Moneda nacional	
	2024	2023
ACTIVOS:		
Depósitos en Banco Central	4.94%	2.93%
Depósitos a la vista y de ahorro	0.16%	0.08%
Créditos vigentes	33.46%	32.58%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	3.16%	4.18%
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	<u>8.80%</u>	<u>9.26%</u>
PASIVOS:		
Depósitos del público (De ahorro y plazo)	6.22%	5.44%
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	13.97%	7.67%
Valores en circulación	14.01%	-
Fondos tomados a préstamo	<u>10.55%</u>	<u>9.07%</u>

Los activos con tasa de interés fijas ascienden a DOP12,708,723,989 y DOP10,521,972,932 y representan el 94.31% y 96.38%, en los años 2024 y 2023, del total de activos.

Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP300,000,000 y DOP250,000,000, respectivamente, y representan el 3.18% y 3.48%, respectivamente, del total de pasivos. Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a DOP8,272,102,846y DOP6,547,826,878, respectivamente, y representan el 87.57% y 91.14%, respectivamente, del total de pasivos.

(b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

Un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

	2024		2023	
	Moneda Nacional	Limite Normativo	Moneda Nacional	Limite Normativo
Razón de liquidez:				
A 15 días ajustada	313.94%	80%	1027%	80%
A 30 días ajustada	268.41%	80%	1073.92%	80%
A 60 días ajustada	411.54%	70%	1413.02%	70%
A 90 días ajustada	480.83%	70%	1547.14%	70%
Posición:				
A 15 días ajustada	1,197,084,481	447,622,796	1,247,829,773	107,647,473
A 30 días ajustada	1,322,613,271	628,267,159	1,498,966,179	123,128,432
A 60 días ajustada	2,811,497,588	631,707,458	2,544,552,370	135,655,203
A 90 días ajustada	3,623,419,120	666,009,577	3,319,392,870	160,562,480
Global (meses)	<u>(39.83)</u>	<u>N/A</u>	<u>(40.78)</u>	<u>N/A</u>

N/A: No aplica

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada
31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

- ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento al 31 de diciembre de 2024 y 2023, se presentan como sigue:

		<u>2024</u>				
<u>Vencimiento Activos y Pasivos</u>	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a un año</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
ACTIVOS						
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,310,902,140	1,019,792,330	-	-	-	2,330,694,470
Inversiones	-	-	691,557,408	264,893,726	-	956,451,134
Cartera de créditos	-	73,296	165,823,293	9,377,779,709	100,536,583	9,644,212,881
Rendimientos por cobrar	-	-	119,631	171,581,032	1,173,475	172,874,138
Cuentas por cobrar (*)	14,435,963	4,825,040	19,326,817	-	-	38,587,820
Total Activos	1,325,338,103	1,024,690,666	876,827,149	9,814,254,467	101,710,058	13,142,820,443
Pasivos						
Depósitos del público (De Ahorro y a plazo)	3,020,858,561	151,286,741	2,094,794,184	1,537,283,662	72,175	6,804,295,323
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	61,123	46,287,786	81,205,026	22,460,263	-	150,014,198
Valores en circulación	-	-	193,031,098	722,892,000	-	915,923,098
Fondos tomados a préstamo	10,489,558	336,862,863	87,836,418	266,681,388	-	701,870,227
Otros pasivos (**)	168,435,167	28,286,675	168,549,865	-	-	365,271,707
Total Pasivos	3,199,844,409	562,724,065	2,625,416,591	2,549,317,313	72,175	8,937,374,553
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(1,874,506,306)	461,966,601	(1,748,589,442)	7,264,937,154	101,637,883	3,904,108,545

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)

	2023					
<u>Vencimiento Activos y Pasivos</u>	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a un año</u>	<u>1 a 5 años</u>	<u>Mayores a 5 años</u>	<u>Total</u>
ACTIVOS						
Efectivo y equivalentes de efectivo	943,312,412	622,221,247	-	-	-	1,565,533,659
Inversiones	-	166,040,204	1,338,987	358,664,080	-	526,043,271
Cartera de créditos	-	-	162,127,396	8,383,224,386	94,087,656	8,639,439,438
Rendimientos por cobrar	-	-	3,074,673	141,240,033	1,598,643	145,913,349
Cuentas por cobrar (*)	14,292,712	3,810,687	14,624,629	-	-	32,728,028
Total Activos	957,605,124	792,072,138	181,165,685	8,893,128,499	95,686,299	10,909,657,745
Pasivos						
Depósitos del público (De Ahorro y a plazo)	2,748,226,934	83,536,639	1,421,927,827	1,674,623,202	87,460	5,928,402,062
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	53,112	46,500,000	112,923,054	45,037,223	-	204,513,389
Fondos tomados a préstamo	11,952,181	-	150,500,000	133,753,623	368,705,623	664,911,427
Otros pasivos (**)	572,416,169	-	-	-	-	572,416,169
Total Pasivos	3,332,648,396	130,036,639	1,685,350,881	1,853,414,048	368,793,083	7,370,243,047
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	(2,375,043,272)	662,035,499	(1,504,185,196)	7,029,714,451	(273,106,784)	3,539,414,698

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

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

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

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

- i) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses, son los siguientes:

	2024		2023	
	Importe en Libros	Valor Razonable	Importe en libros	Valor Razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- Caja	119,682,010	119,682,010	112,761,327	112,761,327
- Depósitos en el Banco Central (BCRD)	706,785,793	706,785,793	547,859,658	547,859,658
- Depósitos en otros bancos	192,971,288	192,971,288	279,389,482	279,389,482
- Equivalentes de efectivo	1,306,413,421	1,306,413,421	622,714,106	622,714,106
	<u>2,325,852,512</u>		<u>1,562,724,573</u>	
Inversiones:				
- Inversiones en títulos de deuda pública	255,883,411	N/D	348,512,752	N/D
- Instrumentos de deuda de empresas privadas	693,433,412	N/D	168,295,485	N/D
	<u>949,316,823</u>		<u>516,808,237</u>	
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	831,840,000		981,840,000	
Reserva de liquidez total	<u>4,107,009,335</u>		<u>3,061,372,810</u>	

N/D: No disponible.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

El Banco utiliza diversas metodologías durante todo el proceso de crédito, entre las cuales están los análisis de cosechas y primeras cuotas, las eficacias recuperatorias y los análisis de tendencias que permite identificar cambios relevantes en los indicadores presentados al Comité Gestión Integral de Riesgo del Consejo de Administración. Los principales indicadores utilizados se enfocan en medir la exposición de riesgo de crédito en términos de calidad (cartera vencida, cartera >30 días, improductiva), cobertura de provisiones, y finalmente las pérdidas realizadas (castigos). Todas estas metodologías son parte fundamental en la gestión del riesgo de crédito, amparadas en las siguientes políticas:

- Políticas para determinar las estimaciones de provisiones crediticias por activos riesgosos:

El Banco realiza sus estimaciones de provisiones atendiendo en primera instancia los lineamientos requeridos por la Superintendencia de Bancos. Adicionalmente se ha dispuesto una política interna más prudente y con porcentajes mayores a los exigidos por el ente regulador de la República Dominicana. Estos porcentajes de aprovisionamiento aseguran en promedio la cobertura de la cartera vencida y de la cartera mayor a 30 días.

- Política de castigos de la cartera de créditos:

La política de castigos del Banco se basa en la irrecuperabilidad de los préstamos. El proceso de castigo se rige por el “Manual de Políticas y Procedimientos de Castigo de Cartera”, aprobado por el Consejo de Administración. Se consideran irrecuperables aquellos préstamos en los que se ha agotado todas las gestiones de cobranza y existe evidencia real de su imposibilidad de recuperación, incluyendo la verificación de la situación del deudor y las garantías.

De manera ordinaria, califican para castigo las operaciones que estén ingresadas en cartera vencida después de su fecha de vencimiento. El Banco también podrá aplicar castigos extraordinarios en casos de siniestro total del negocio, enfermedades terminales del deudor, condenas por la justicia, fallecimiento del deudor, situaciones fraudulentas, entre otros.

El proceso de castigo implica la revisión y validación de la información del crédito por parte de diversas instancias, incluyendo la Gerencia de Crédito y Sucursales, el Supervisor de Zona y el Comité de Normalizaciones y Castigos. La decisión final de castigo es ratificada por el Consejo de Administración.

- Política de reestructuraciones de créditos:

La política de reestructuraciones del Banco ADOPEM, detallada en la “Política para la Gestión de Herramientas de Reestructuración de Créditos”, ofrece instrumentos para la gestión del riesgo de crédito. Se dirige a clientes que atraviesan dificultades transitorias, buscando la normalización de la cartera mediante la modificación de los términos y condiciones de pago de los contratos crediticios.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)

Para acceder a una reestructuración, el cliente debe cumplir con ciertos criterios, como tener como máximo 90 días de atraso (120 días en caso de consolidación de deudas), contar con al menos tres cuotas pagadas y no desmejorar las garantías del crédito.

Las opciones de reestructuración incluyen: prórroga de la cuota, disminución del monto de la cuota, modificación de condiciones y recursos adicionales del cliente. La elección del instrumento depende de la situación específica del cliente y requiere un análisis de su capacidad de pago y la viabilidad de la reestructuración.

El proceso de reestructuración involucra la evaluación de la solicitud, la documentación correspondiente y el seguimiento y control de la operación.

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

El Banco evitará la concentración excesiva en una única contraparte, sector económico, facilidad de crédito, productos, inversiones para lo cual tiene establecidos límites de exposición internos que se revisan anualmente y que se encuentran enmarcados en el apetito de riesgo del banco; es así que, partiendo de la recomendación del equipo especializado de riesgos correspondiente, se revisa en el Comité de Gestión Integral de Riesgos para su posterior aprobación en Junta de Directores. La información de los resultados de concentración y su comparación con los límites aprobados son presentados al Comité de Gestión Integral de Riesgos de tal modo que, en caso de producirse desviaciones o rebasamientos, se informe las causas de la ocurrencia, autorización para los mismos y estrategia a ejecutar para su solución.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

La gestión de recuperación de cartera de créditos del Banco se realiza en 3 etapas:

- Administrativa: con la finalidad de normalizar el estatus de la deuda, identificación las razones de atrasos, oportunidades de pagos y mantener una relación de negocios con el cliente.
- Recuperación: que busca gestionar el crédito en etapas avanzadas de morosidad. Esta incluye los mecanismos conciliatorios donde la entidad financiera ofrece facilidades de pagos y condonación.
- Legal: intervienen otros procesos (embargos retentivos, demandas en cobros de pesos) con miras de recuperar de manera total la deuda.

Cada una de estas gestiones se realizan utilizando diferentes herramientas como: llamadas telefónicas, cartas, intimaciones de pagos, entre otras y dentro del marco establecido en las normativas vigentes y en la resolución núm.010-16 del Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito:

Las políticas de crédito procuran que la función crediticia se ejecute con agilidad y eficacia, controlando el riesgo envuelto en cada operación, a fin de mantener una cartera sana. Los objetivos generales de la Política de Crédito del Banco son: El análisis integral de la unidad familia/negocio; el otorgamiento del crédito; una relación crediticia duradera; puntualidad en los pagos; procedimientos de debida diligencia para el conocimiento del cliente, el rol activo del Oficial de Negocios, desde el desembolso hasta la recuperación del crédito.

Estos objetivos están orientados a facilitar la conformación de una cartera sana, desde el punto de vista de su recuperación, y lograr mantener un flujo operacional suficiente, con un nivel de rentabilidad acorde con las condiciones del mercado siguiendo los lineamientos contenidos en el Reglamento de Evaluación de Activos y Reglamento de Microcrédito.

ii) Información sobre las garantías

Todos los préstamos otorgados por el Banco exigirán contar con una Garantía Solidaria, excepto aquellos créditos otorgados a Grupos Solidarios y Micro-Micro, ya que se consideran como garantes los demás miembros del grupo. Se deberá tener presente que el fiador que se busque, debe ser una persona con buena solvencia moral y económica. En los casos de Garantías Solidarias para las solicitudes de préstamos mayores de RD\$100,000.00 se evaluará la capacidad de pago del Avalista o Fiador, tanto como si se tratase del Deudor Principal. Preferiblemente se deberá seleccionar como fiador una persona diferente al cónyuge del Deudor.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, serán consideradas como un elemento secundario por lo que, a pesar de formar parte integrante del proceso crediticio, no serán tomadas en consideración en la clasificación del Deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias. La documentación relacionada con la garantía, deberá ser mantenida con el fin de demostrar en cualquier momento su existencia, ubicación y tasación, cuando corresponda. Para el caso de los microcréditos las garantías no serán tomadas en consideración en la clasificación del deudor ni en la constitución de provisiones, pudiendo ser utilizadas solo como mecanismo de mitigación de riesgo crediticio.

iii) Concentración de préstamos en:

Al 31 de diciembre 2024 y 2023, la cartera de créditos del Banco se encontraba concentrada en cartera comercial en un 94.95% y 94.38% respectivamente, en la cual el sector comercio representaba un 81.4% y 80.85% del total. En relación con la concentración de riesgo por zona geográfica, el 35.51% y 34.36% corresponde a la región metropolitana en 2024 y 2023.

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

iv) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito:

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los activos más significativos medidos al costo amortizado, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
INVERSIONES						
Sector público no financiero:						
Clasificación A	264,893,724	-	264,893,724	358,664,079	-	358,664,079
Sector financiero:						
Clasificación A	698,690,566	7,133,156	691,557,410	169,159,531	1,780,339	167,379,192
Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones	963,584,290	7,133,156	956,451,134	527,823,610	1,780,339	526,043,271

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

v) Un análisis de la exposición al riesgo de crédito (continuación):

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan, como sigue:

	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP	Saldo bruto DOP	Provisiones DOP	Saldo Neto DOP
Menores deudores comerciales						
Clasificación A	9,150,845,352	91,508,477	9,059,336,875	8,143,622,130	81,436,221	8,062,185,909
Clasificación B	42,718,715	4,271,872	38,446,843	40,497,739	4,049,774	36,447,965
Clasificación C	27,001,558	27,001,558	-	23,712,995	23,712,995	-
Clasificación D1	32,559,328	32,559,328	-	34,670,140	34,670,140	-
Clasificación D2	27,804,709	27,804,709	-	21,738,010	21,738,010	-
Clasificación E	42,701,324	42,701,324	-	29,724,666	29,724,666	-
Subtotal	9,323,630,986	225,847,268	9,097,783,718	8,293,965,680	195,331,806	8,098,633,874
Créditos de consumo						
préstamos personales						
Clasificación A	489,106,743	4,891,067	484,215,676	486,295,991	6,560,147	479,735,844
Clasificación B	803,511	80,351	723,160	1,416,658	141,666	1,274,992
Clasificación C	513,861	513,861	-	669,542	669,542	-
Clasificación D1	1,031,704	1,031,704	-	1,059,440	1,059,440	-
Clasificación D2	438,231	438,231	-	272,608	272,608	-
Clasificación E	1,561,983	1,561,983	-	1,672,868	1,672,868	-
Subtotal	493,456,033	8,517,197	484,938,836	491,387,107	10,376,271	481,010,836
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	9,817,087,019	234,364,465	9,582,722,554	8,785,352,787	205,708,077	8,579,644,710

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

i) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan, como sigue:

Concepto	Al 31 de diciembre de 2024			Al 31 de diciembre de 2023		
	Ultimo Año	Ultimos 3 años	Ultimos 5 años	Ultimo año	Ultimos 3 años	Ultimos 5 Años
Cartera vencida (más de 90 días)						
Cartera de créditos castigada	99,704,989	97,323,487	135,697,093	74,451,672	126,364,236	151,537,013
Total de créditos deteriorados	164,040,216	297,312,876	503,079,906	118,605,706	321,668,222	517,410,198
Cartera de créditos bruta	9,133,195,647	8,159,131,453	7,491,416,705	8,197,520,570	7,238,907,920	7,023,002,759
Tasa Histórica de impago %	1.8%	3.64%	6.72%	1.45%	4.44%	7.37%

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

27. Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

i) Análisis de cobertura de las garantías recibidas

	Al 31 de diciembre de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	<u>Saldos brutos</u>	<u>Saldo Cubierto</u>	<u>Saldos brutos</u>	<u>Saldo Cubierto</u>
Menores deudores comerciales				
Clasificación A	9,150,845,352	3,175,924	8,143,622,130	-
Clasificación B	42,718,715	-	40,497,739	-
Clasificación C	27,001,558	-	23,712,995	-
Clasificación D1	32,559,328	-	34,670,140	-
Clasificación D2	27,804,709	-	21,738,010	-
Clasificación E	42,701,324	-	29,724,666	-
Subtotal	9,323,630,986	3,175,924	8,293,965,680	-
				8,293,965,680
Créditos de consumo personales				
Clasificación A	489,106,743	65,394,607	486,295,991	53,131,098
Clasificación B	803,511	16,772	1,416,658	-
Clasificación C	513,861	376	669,542	-
Clasificación D1	1,031,704	4,122	1,059,440	-
Clasificación D2	438,231	-	272,608	-
Clasificación E	1,561,983	-	1,672,868	-
Subtotal	493,456,033	65,415,877	491,387,107	-
			53,131,098	438,256,009
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos	9,817,087,019	68,591,801	8,785,352,787	53,131,098
				8,732,221,689

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

28. Operaciones con partes vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años 2024 y 2023, son como siguen:

	<u>Créditos Vigentes</u>	<u>Garantías reales</u>
2024		
Vinculados a la propiedad	541,106	49,372
Vinculados a la Administración	49,928,632	7,424,884
	<u>50,469,738</u>	<u>7,474,256</u>
2023		
Vinculados a la propiedad	204,000	204,000
Vinculados a la Administración	51,524,501	4,587,356
	<u>51,728,501</u>	<u>4,791,356</u>

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Asimismo, estos créditos se encuentran al día con el pago de capital e intereses.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, son los siguientes:

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>2024</u>		<u>2023</u>	
		<u>Saldos</u>	<u>Efecto en resultados – ingresos (gastos)</u>	<u>Saldos</u>	<u>Efecto en resultados – ingresos (gastos)</u>
Vinculados a la propiedad	Cartera de créditos	541,106	49,372	203,188	61,632
Vinculados a la propiedad	Rendimientos por cobrar	113	-	812	-
Vinculados a la propiedad	Depósitos del público – de ahorros	4,363,653	(117,925)	2,556,063	(77,995)
Vinculados a la propiedad	Depósitos del público – a plazo	278,978,363	(32,216,785)	333,312,411	(26,078,307)
Vinculados a la propiedad	Fondos tomados a préstamo	15,297,509	(1,371,177)	14,956,621	(1,353,807)
Vinculados a la propiedad	Honorarios por servicios	-	(18,106,609)	-	(17,101,264)
Vinculados a la propiedad	Gastos por arrendamiento de inmuebles	-	(31,492,338)	-	(30,240,394)

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

28. Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, los créditos vinculados a la Administración del Banco fueron concedidos a funcionarios, empleados y vinculados por consanguinidad y afinidad, a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas, de conformidad con la política de inventivos al personal.

Las otras operaciones con partes vinculadas a la administración identificables, realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, son como siguen:

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	2024		2023	
		Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados – ingresos (gastos)
Vinculadas a la administración	Cartera de créditos	49,928,632	7,424,884	51,478,501	7,714,838
Vinculadas a la administración	Rendimientos por cobrar	40,857	-	46,000	-
Vinculadas a la administración	Depósitos del público – de ahorros	40,792,434	(966,285)	44,341,906	(1,140,807)
Vinculadas a la administración	Depósitos del público – a plazo	305,938,875	(25,758,072)	274,453,192	(21,783,162)

29. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, son como sigue:

Detalle	2024	2023
Castigos contra provisiones:		
Cartera de créditos	(64,335,227)	(29,512,135)
Rendimientos por cobrar	(4,617,862)	(4,224,354)
Liberación de provisiones sobre:		
Cartera de créditos	(184,442)	(1,433,541)
Inversiones	(6,947,183)	(3,810,708)
Rendimientos por cobrar	(789,616)	(11,090,459)
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(623,120)
Constitución de provisiones:		
Cartera de créditos	88,903,535	35,835,000
Inversiones	13,800,000	5,000,000
Rendimientos por cobrar	8,180,000	7,475,000
Transferencias entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	2,758,839	-
Inversiones	(1,500,000)	-
Rendimientos por cobrar	(1,258,839)	-
Intereses reinvertidos en captaciones	16,852,190	24,366,090
Amortización de prima en inversiones	7,274,815	11,708,256
Capitalización de intereses fondos tomados a préstamo	548,888	506,320
Transferencia a otras reservas	302,012,702	284,473,745

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

30. Otras revelaciones

30.1 Reclasificaciones de partidas

Estado de flujos de efectivo – base regulada efectos en el año terminado el 31 de diciembre de 2023:

	<u>Saldos previamente reportado</u>	<u>Reclasificaciones</u>	<u>Saldos reclasificado</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	859,288,624	36,074,346	895,362,970
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión	(1,067,376,629)	(11,708,256)	(1,079,084,885)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>494,252,533</u>	<u>(24,366,090)</u>	<u>469,886,443</u>
(Disminución) aumento neto en el efectivo	286,164,528	-	286,164,528
Efectivo al inicio del año	<u>1,279,369,131</u>	-	<u>1,279,369,131</u>
Efectivo al final del año	<u>1,565,533,659</u>	-	<u>1,565,533,659</u>

(a) Corresponde la reclasificación de las partidas no monetarias de intereses reinvertidos en captaciones y amortización de los descuentos en compras de inversiones para presentar las cifras de manera comparativa con el 31 de diciembre de 2024.

Inversiones	11,708,256
Intereses por inversiones	(11,708,256)
Depósitos del público	24,366,090
Intereses por captaciones	<u>(24,366,090)</u>

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

El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece las notas mínimas que los estados financieros – base regulada deben incluir. Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, las siguientes notas no se incluyen porque estas no aplican:

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos valores
- Aceptaciones bancarias

Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.

Notas a los Estados Financieros – Base Regulada

31 de diciembre de 2024 y 2023

(Valores en pesos dominicanos – DOP)

31. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (continuación)

- Derechos en fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Obligaciones subordinadas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción (solo para entidades que coticen)
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Futura aplicación de normas
- Cambios en la propiedad accionaria, cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
- Reclasificación de pasivos de importancia material
- Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas en el exterior;
- Pérdidas originadas por siniestros; y
- Efectos de contratos, tales como: arrendamientos, publicidad, servicios y otros.



Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A
OFICINA PRINCIPAL

Calle Heriberto Pieter No. 12, Ens. Naco
Santo Domingo, República Dominicana
Centro de Contacto: 809.563.3939

f X @ in @ banco_Adopem
www.bancoadopem.com.do