

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

**Informe de los auditores independientes y
estados financieros**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros
Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022

| Contenido | Página |
|--|--------|
| INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES | |
| ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA | 1 |
| ESTADOS DE RESULTADOS | 3 |
| ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO | 5 |
| ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | 7 |
| NOTAS QUE FORMAN PARTE INTEGRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS | 8 |
| 1. Entidad | 8 |
| 2. Resumen de las principales políticas de contabilidad | 8 |
| 3. Cambios en las políticas contables | 20 |
| 4. Efectivo y equivalentes de efectivo | 21 |
| 5. Inversiones | 21 |
| 6. Cartera de créditos | 23 |
| 7. Cuentas por cobrar | 27 |
| 8. Bienes recibidos en recuperación de créditos | 27 |
| 9. Participaciones en otras sociedades | 28 |
| 10. Propiedades, muebles y equipos | 29 |
| 11. Otros activos | 30 |
| 12. Resumen de provisiones para activos riesgosos | 31 |
| 13. Depósitos del público | 32 |
| 14. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior | 33 |
| 15. Fondos tomados a préstamos | 34 |
| 16. Otros pasivos | 34 |
| 17. Patrimonio neto | 34 |
| 18. Límites legales y relaciones técnicas | 35 |
| 19. Compromisos y contingencias | 36 |
| 20. Cuentas de orden | 37 |
| 21. Ingresos y gastos financieros | 38 |
| 22. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambios | 39 |
| 23. Otros ingresos (gastos) operacionales | 39 |
| 24. Remuneración y beneficios sociales | 40 |
| 25. Fondo de pensiones y jubilaciones | 43 |
| 26. Otros ingresos (gastos) | 43 |
| 27. Impuesto sobre la renta | 44 |
| 28. Gestión de riesgos financieros | 48 |
| 29. Operaciones con partes vinculadas | 61 |
| 30. Transacciones no monetarias | 62 |
| 31. Otras revelaciones | 63 |
| 32. Notas no incluidas en los estados financieros | 64 |



Tel: 809-472-1565
Fax: 809-472-1925
www.bdo.com.do

Av. José Ortega y Gasset No. 46
Esq. Tételo Vargas, Ensanche Naco
Edificio Profesional Ortega
Santo Domingo, D.N.
República Dominicana

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Asamblea General de Asociados y Consejo de Directores de la Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos:

Informe sobre la Auditoría de los Estados Financieros

OPINIÓN

Hemos auditado los estados financieros de Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, flujos de efectivo y cambios en el patrimonio neto correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos, al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año entonces terminado, 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.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

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

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORIA

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

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

1 *Provisiones de cartera de créditos*

La estimación de la provisión para la cartera de créditos es un asunto clave de auditoría, dado el uso de juicios requeridos para su determinación, así como considerando la significancia de la cartera de créditos dentro del total de activos de la Asociación.

De acuerdo con los lineamientos establecidos por los organismos reguladores, la cartera de préstamos debe estar valuada de acuerdo con el Reglamento para Evaluación de Activos (REA), el cual establece los criterios necesarios para que las Entidades de Intermediación Financiera puedan evaluar, provisionar y castigar la Cartera en función a la categoría de los riesgos identificados en los activos y contingentes. Aunque existen estos lineamientos, la verificación del cumplimiento de los mismos es compleja.

Para el 2023, la provisión de la cartera de crédito asciende a un total de RD\$90,620,046. Las políticas y metodologías utilizadas por la Entidad fueron discutidas con el Consejo de Administración y se encuentra de acuerdo con los lineamientos establecidos y requeridos por el Reglamento para Evaluación de Activos (REA).

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Ver más detalle en Notas 2, 6, 12, 28 y 30 a los estados financieros.

Los procedimientos de auditoría realizados fueron enfocados en probar, a través de muestras, la gestión de controles que respaldan los cálculos de deterioro específicos, genéricas y anti-cíclicas para la cartera de crédito, además se realizaron recálculos sobre las estimaciones por deterioro. Para las asignaciones específicas, se evaluó de forma independiente una muestra de la cartera en función del riesgo. Para una muestra de préstamos efectuamos revisión del expediente para verificar la adecuada clasificación asignada según los requerimientos del REA, revisión de los valores de las garantías con base a las tasaciones, y realizamos recálculo de la provisión en base a los parámetros establecidos por el REA.

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

2 *Procesamiento electrónico de datos*

La actividad de la Asociación tiene una gran dependencia de los sistemas de tecnología de información (TI), por lo que un adecuado control sobre los mismos es clave para garantizar el correcto procesamiento de la información financiera. Nuestro enfoque de auditoría se basa fundamentalmente en la información procesada por los sistemas y los controles automatizados alrededor de estos sistemas.

Durante los procedimientos de auditoría hemos identificado oportunidades de mejora sobre los controles generales de tecnología de la información (ITGC) sobre la segregación de función, control de cambio, usuarios, contraseñas en el proceso de información financiera, por lo que lo consideramos como asunto clave de auditoría. El riesgo de que pueda surgir un error material en los estados financieros derivado de esta situación.

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Abordar este asunto implicó realizar la evaluación del diseño e implementación de los controles sobre segregación de funciones, control de cambios y accesos a los sistemas, probamos otros controles incluyendo manuales en los principales procesos y realizar procedimientos de auditoría ampliados teniendo un mayor alcance de las pruebas y que impactan el procesamiento de transacciones registradas en los estados financieros.

CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA

3 Manejo de recursos líquidos

Tal como se detalla en la Nota 5, la Asociación Bnao de Ahorros y Préstamos coloca sus excesos de liquidez en instrumentos financieros, como son depósitos a plazos fijos, certificados de inversión, notas de rentas fijas, bonos y obligaciones, etc.; los cuales, al 31 de diciembre de 2023, ascienden a un monto neto de RD\$1,301,150,401. Estas estrategias de colocación de instrumentos financieros es la única alternativa permitida por la normativa bancaria para colocar los valores captados y no colocados en créditos. No obstante, esto tiene un impacto operacional ya que estos recursos no son utilizados para el otorgamiento de créditos, que es la función principal de la Entidad, de modo que se generen mayores ingresos financieros que ayudaran a aumentar los resultados de la Entidad.

Considerando lo anterior y debido a que estos balances representan el 18% del total de los activos de la Asociación, esta área fue significativa para nuestra auditoría.

Las políticas y metodologías de reconocimiento, valuación y presentación de estos instrumentos financieros están acorde a las normativas locales establecidas. Este asunto ha sido discutido con el Consejo de Administración en varias ocasiones, por lo que están en conocimiento del impacto de estas estrategias financieras en la gestión operativa de la Entidad.

RESPUESTA DE LA AUDITORIA

Dentro de los procedimientos de auditoría aplicados se encuentran: revisión de la propiedad y resguardo de los títulos, trace con los libros contables, confirmación con las entidades donde se poseen estas inversiones, revisión de los intereses devengados, así como de las provisiones necesarias en cumplimiento con el Reglamento de Evaluación de Activo.

OTROS ASUNTOS

Los estados financieros emitidos al 31 de diciembre de 2022, fueron auditados por otros auditores independientes; en cuyo dictamen de fecha 15 de marzo de 2023, emitieron una opinión sin salvedad. Estos estados solamente se presentan para propósitos comparativos.

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

OTRA INFORMACIÓN

La administración es responsable por la otra información. La otra información comprende la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2023, sin incluir los estados financieros ni nuestro correspondiente informe de auditoría sobre los mismos.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto.



En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o pareciera ser que existe un error material.

Cuando leamos la Memoria Anual de la Asociación correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2023, si observamos que existe un error material en la misma, estamos obligados a comunicar el asunto a los responsables del gobierno corporativo.

RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE LOS RESPONSABLES DEL GOBIERNO DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más que realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORÍA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

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

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

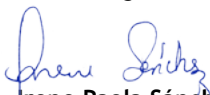
- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.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

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

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

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

BDO Auditoría, S. R. L.
No. de Registro en la SIB A-013-0101


Irene Paola Sánchez
C.P.A.

Socio del encargo de la auditoría
No. de registro en el ICPARD 10878



12 de marzo de 2024
Santo Domingo, República Dominicana

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|--|------------------------------|-----------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 2, 4, 28): | | |
| Caja | 83,488,997 | 143,446,909 |
| Banco Central | 260,162,006 | 373,054,826 |
| Bancos del país | 399,284,183 | 182,089,051 |
| Bancos del extranjero | 5,659,284 | 4,629,619 |
| Equivalentes de efectivo | 4,398,229 | 6,156,511 |
| Rendimientos por cobrar | 635,199 | 745,016 |
| Sub-total | <u>753,627,898</u> | <u>710,121,932</u> |
| Inversiones (notas 2, 5, 12, 28): | | |
| Disponibles para la venta | 512,799,252 | 464,516,184 |
| Mantenidas hasta su vencimiento | 788,611,060 | 794,952,192 |
| Provisión para inversiones | (259,911) | (309,036) |
| Sub-total | <u>1,301,150,401</u> | <u>1,259,159,340</u> |
| Cartera de créditos (notas 2, 6, 12, 28): | | |
| Vigente | 4,761,999,906 | 3,884,392,792 |
| Reestructurada | 25,446,875 | 31,772,151 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 4,289,473 | 1,068,456 |
| Vencida (más de 90 días) | 55,655,359 | 19,197,466 |
| Rendimientos por cobrar | 41,868,581 | 36,715,603 |
| Provisiones para créditos | (90,620,046) | (60,037,273) |
| Sub-total | <u>4,798,640,148</u> | <u>3,913,109,195</u> |
| Cuentas por cobrar (notas 2, 7 y 28): | | |
| Cuentas por cobrar | <u>17,429,292</u> | <u>12,480,989</u> |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 2, 8 y 12): | | |
| | <u>706,260</u> | - |
| Participaciones en otras sociedades (notas 2, 9 y 12): | | |
| Asociadas | 181,100 | 181,100 |
| Provisiones | (1,811) | (1,811) |
| Sub-total | <u>179,289</u> | <u>179,289</u> |
| Propiedad, muebles y equipos, neto (nota 10): | | |
| | <u>123,383,448</u> | <u>126,294,024</u> |
| Otros activos (nota 11): | | |
| Cargos diferidos | 74,012,663 | 73,765,490 |
| Activos diversos | 42,875,579 | 39,870,541 |
| Sub-total | <u>116,888,242</u> | <u>113,636,031</u> |
| TOTAL DE ACTIVOS | <u>7,112,004,978</u> | <u>6,134,980,800</u> |

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

Juan Vílchez
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Valores en RD\$)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> | |
|--|------------------------------|-----------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| PASIVOS | | |
| Depósitos del público (notas 2, 13, 28): | | |
| De ahorro | 2,602,370,637 | 2,552,343,915 |
| A plazo | 2,661,250,222 | 2,311,957,345 |
| Intereses por pagar | 14,158,305 | 35,477,059 |
| Sub-total | <u>5,277,779,164</u> | <u>4,899,778,319</u> |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior (notas 2, 14, 28): | | |
| De entidades financieras del país | 502,666,198 | 104,709,114 |
| Sub-total | <u>502,666,198</u> | <u>104,709,114</u> |
| Fondos tomados a préstamos (nota 15, 28): | | |
| Del Banco Central | 143,780,484 | 66,327,581 |
| Intereses por pagar | 293,621 | - |
| Sub-total | <u>144,074,105</u> | <u>66,327,581</u> |
| Otros pasivos (notas 16 y 28) | <u>122,229,761</u> | <u>100,610,272</u> |
| TOTAL DE PASIVOS | <u>6,046,749,228</u> | <u>5,171,425,286</u> |
| PATRIMONIO NETO (nota 17): | | |
| Otras reservas patrimoniales | 134,785,719 | 121,040,771 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 842,514,743 | 750,334,513 |
| Resultados del ejercicio | 87,955,288 | 92,180,230 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | <u>1,065,255,750</u> | <u>963,555,514</u> |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO | <u>7,112,004,978</u> | <u>6,134,980,800</u> |
| Cuentas contingentes (nota 19) | 459,778,561 | 317,959,465 |
| Cuentas de orden (nota 20) | 9,082,585,023 | 7,540,359,643 |

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

Juan Vílchez
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

| | <u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u> | |
|--|--|-----------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Ingresos financieros (nota 21): | | |
| Intereses por disponibilidades | 28,573,716 | 18,978,370 |
| Intereses por fondos interbancarios | 1,132,908 | 17,267,006 |
| Intereses por cartera de créditos | 594,823,049 | 411,574,504 |
| Intereses por inversiones | 109,476,493 | 96,313,185 |
| Ganancias por venta de inversión | <u>32,211,632</u> | <u>16,076,424</u> |
| Sub-total | <u>766,217,798</u> | <u>560,209,489</u> |
| Gastos financieros (nota 21): | | |
| Intereses por captaciones | (269,778,300) | (137,613,796) |
| Intereses por financiamiento | <u>(2,972,331)</u> | <u>(2,972,722)</u> |
| Sub-total | <u>(272,750,631)</u> | <u>(140,586,518)</u> |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 493,467,167 | 419,622,971 |
| Provisiones para cartera de créditos (nota 12) | (43,312,740) | (10,882,700) |
| Provisiones para inversiones | <u>(410,225)</u> | <u>(1,109,000)</u> |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 449,744,202 | 407,631,271 |
| Ingresos (Gastos) por diferencias de cambio (nota 22) | 2,173,392 | 1,165,122 |
| Otros ingresos operacionales (nota 23): | | |
| Comisiones por servicios | 45,886,837 | 45,000,293 |
| Ingresos diversos | <u>6,123,455</u> | <u>5,914,197</u> |
| Sub-total | <u>52,010,292</u> | <u>50,914,490</u> |
| Otros gastos operacionales (nota 23): | | |
| Comisiones por servicios | <u>(24,825,115)</u> | <u>(19,022,079)</u> |
| Sub-total | <u>(24,825,115)</u> | <u>(19,022,079)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 479,102,771 | 440,688,804 |

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

Juan Vílchez
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

| | <u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u> | |
|--|--|-----------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Gastos operativos: | | |
| Sueldos y compensaciones al personal (nota 24) | (232,324,968) | (210,024,972) |
| Servicios de terceros | (42,765,947) | (39,615,042) |
| Depreciación y amortización | (17,703,691) | (16,945,643) |
| Otras provisiones | (4,501) | (308,515) |
| Otros gastos | <u>(98,434,211)</u> | <u>(78,689,411)</u> |
| Sub-total | <u>(391,233,318)</u> | <u>(345,583,583)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | 87,869,453 | 95,105,221 |
| Otros ingresos (gastos) (nota 26): | | |
| Otros ingresos | 17,975,319 | 14,558,469 |
| Otros gastos | <u>(3,030,759)</u> | <u>(7,717,669)</u> |
| Sub-total | <u>14,944,560</u> | <u>6,840,800</u> |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 102,814,013 | 101,946,021 |
| Impuesto sobre la renta (nota 27) | <u>(1,113,777)</u> | <u>1,678,571</u> |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | <u>101,700,236</u> | <u>103,624,592</u> |

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

Juan Vílchez
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

| | <u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u> | |
|---|--|------------------------|
| | 2023 | 2022 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses y comisiones cobrados por créditos | 588,271,656 | 409,590,347 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 184,980,546 | 157,192,777 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 52,010,292 | 52,079,611 |
| Intereses pagados por captaciones | (291,097,054) | (129,427,642) |
| Intereses pagados sobre financiamientos | (2,972,331) | - |
| Gastos generales y administrativos pagados | (329,728,468) | (285,939,230) |
| Otros gastos operacionales pagados | (24,825,115) | (21,994,801) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (1,113,777) | (1,678,571) |
| Pagos diversos por actividades de operación | (14,457,687) | (33,986,714) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | 161,068,062 | 145,835,777 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Aumento en inversiones | (55,527,733) | (277,534,604) |
| Créditos otorgados | (2,836,571,568) | (2,871,384,022) |
| Créditos cobrados | 1,912,336,073 | 1,935,411,696 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (16,391,044) | (10,811,138) |
| Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos | 1,597,590 | - |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 2,365,000 | 2,575,688 |
| Efectivo neto usado por las actividades de inversión | (992,191,682) | (1,221,742,380) |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS | | |
| Captaciones recibidas | 17,508,988,578 | 13,154,637,650 |
| Devolución de captaciones | (16,711,711,895) | (12,272,096,801) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamos | 168,080,400 | (61,787,035) |
| Operaciones de fondos pagados | (90,727,497) | - |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | 874,629,586 | 820,753,814 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 43,505,966 | (255,152,789) |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | 710,121,932 | 965,274,721 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | 753,627,898 | 710,121,932 |

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

Juan Vílchez
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

| | <u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u> | |
|---|--|--------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación | | |
| Resultado del ejercicio | <u>101,700,236</u> | <u>103,624,592</u> |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación | | |
| Provisiones: | | |
| Cartera de créditos | 43,312,740 | 10,882,700 |
| Inversiones | 410,225 | 1,109,000 |
| Rendimientos por cobrar | - | 297,650 |
| Operaciones contingentes | - | 10,865 |
| Otras provisiones | 43,796,319 | 40,909,206 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 17,703,691 | 16,945,643 |
| Gastos de impuesto sobre la renta | 1,113,777 | (1,678,571) |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de crédito | - | (2,575,688) |
| Otros ingresos y gastos | - | 8,979,214 |
| Amortización y descuento en inversiones | 13,586,136 | - |
| Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar | 548,307 | - |
| Cambios netos en activos y pasivos: | | |
| - Rendimientos por cobrar | (6,551,393) | (1,984,157) |
| - Cuentas por cobrar | (5,496,610) | (848,207) |
| - Cargos diferidos | (247,173) | (1,328,606) |
| - Activos diversos | (3,005,038) | 3,869,920 |
| - Intereses por pagar | (21,025,133) | 8,186,154 |
| - Otros pasivos | (24,778,022) | (40,563,938) |
| Total de ajustes | <u>59,367,826</u> | <u>42,211,185</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | <u>161,068,062</u> | <u>145,835,777</u> |

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

Juan Vílchez
Vicepresidente Ejecutivo



Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Por los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022
 (Valores en RD\$)

| | <u>Otras reservas patrimoniales</u> | <u>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</u> | <u>Resultados del ejercicio</u> | <u>Total patrimonio</u> |
|--|---|---|---|-----------------------------|
| Saldos al 1 de enero del 2022 | 109,596,409 | 677,091,725 | 73,241,897 | 859,930,031 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | 73,241,897 | (73,241,897) | - |
| Resultados del ejercicio | - | - | 103,624,592 | 103,624,592 |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | 11,444,362 | - | (11,444,362) | - |
| Ajuste períodos anteriores | - | 891 | - | 891 |
| Saldos al 31 de diciembre del 2022 | 121,040,771 | 750,334,513 | 92,180,230 | 963,555,514 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | 92,180,230 | (92,180,230) | - |
| Resultados del ejercicio | - | - | 101,700,236 | 101,700,236 |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | 13,744,948 | - | (13,744,948) | - |
| Saldos al 31 de diciembre del 2023 | 134,785,719 | 842,514,743 | 87,955,288 | 1,065,255,750 |



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

Juan Vilchez
Vicepresidente Ejecutivo

Elvy Ramírez
Director de Finanzas y Administración



Documento firmado digitalmente por:
 Elvy Ramirez Brito (12/03/2024 20:18 AST)
 Juan Alberto Vilchez Abreu (12/03/2024 20:28 AST)

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

1. Entidad

La Asociación Bono de Ahorros y Préstamos (la “Asociación”, la “Entidad”) es una entidad de carácter mutualista, fue organizada y constituida de conformidad con lo previsto por la Leyes No.5897, de fecha 14 de mayo de 1962 y la Ley No.183-02 de fecha 20 de noviembre de 2002. La Asociación inició sus operaciones el 9 de mayo de 1970 y opera bajo las regulaciones establecidas por la Junta Monetaria y es supervisada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Esta Institución se dedica al otorgamiento de préstamos para la construcción, adquisición y mejoramiento de viviendas, préstamos de consumo y comerciales, así como la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorros, certificados financieros y contratos de participación.

La administración general de la Asociación está localizada en la Ave. Libertad esq. Jaragua, Bono Monseñor Nouel, República Dominicana, además, posee un edificio corporativo y 7 oficinas.

Los principales funcionarios de la Asociación son:

| | |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| Presidente Consejo de Directores | Santiago Burgos |
| Vicepresidente Ejecutivo | Juan Vílchez |
| Director de Negocios | Juan Carlos Padilla |
| Director de Finanzas y Administración | Elvy Ramírez |
| Director de Tecnología | José Buten |
| Director de Operaciones | Manuel A. Sánchez Nin |
| Director de Riesgos | Darío Francisco Segundo Pimentel |
| Director de Gestión del Talento | Thelma Karina Cid |
| Directora de Auditoría Interna | Ydelsi Lorenzo |

La Asociación se rige por el Código Monetario y Financiero, y por las resoluciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En adición, la Asociación reporta sus estados financieros en pesos dominicanos, moneda oficial de la República Dominicana.

El detalle de la cantidad de oficinas al 31 de diciembre del 2023 y 2022 es:

| Ubicación | Oficinas (*) | Cajeros Automáticos |
|--------------------------|--------------|---------------------|
| Bono | 3 | 9 |
| Provincias y municipales | <u>6</u> | <u>7</u> |
| | <u>9</u> | <u>16</u> |

(*) Corresponde a sucursales, agencias y centros de servicios.

La Institución mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración de la Asociación el 12 de marzo de 2024.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

A continuación se describen las principales políticas contables establecidas por la Gerencia de la Asociación Bono de Ahorros y Préstamos, consideradas como las más apropiadas en las circunstancias para presentar los estados financieros:

a) Base contable de los estados financieros

La Asociación prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades supervisadas vigentes y sus modificaciones, así como las normas complementarias y disposiciones específicas emitidas por ese organismo y por la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley monetaria y Financiera la cual es una base de contabilidad que difiere en algunos aspectos a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

b) Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan, principalmente, para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, la depreciación, amortización, deterioro de activos a largo plazo, impuestos diferidos y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se compone de los depósitos en Banco Central de la República Dominicana, entidades financieras del país y del exterior, las inversiones de fácil realización con vencimiento en los tres meses siguientes a la fecha de los estados financieros, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

El efectivo es reconocido y registrado cuando las transacciones y otros hechos son recibido o pagado, el efectivo comprende tanto la existencia de dinero en caja, y depósitos en bancos del país y el exterior tanto en moneda nacional y extranjera.

El efectivo mantenido como equivalente de efectivo son inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento dentro de los tres (3) meses siguientes a la fecha del estado.

El efectivo restringido comprende la cohibición del depósito mantenido en el Banco Central de la República Dominicana para fines de encaje legal requerido por la Junta Monetaria a las entidades de intermediación financiera de acuerdo con el mínimo requerido por el coeficiente establecido por aquellas cuentas sujetas a cómputos de encaje.

d) Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables a la primera entidad.

Los valores de mercado estimados de los instrumentos financieros de la Asociación, 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 el balance general de la Asociación. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: los fondos disponibles, inversiones de corto plazo, rendimientos por cobrar, otros pasivos e intereses por pagar.

- **Obligaciones con el Público, Depósitos de Instituciones Financieras y Fondos tomados en Préstamos**

Para los cuales, no fue práctico estimar el valor razonable, debido a que para estos instrumentos no existe un mercado activo en la República Dominicana.

- **Cartera de créditos**

La cartera de créditos está valuada a su costo, ajustada por el estimado aplicado a los créditos dudosos, según lo determinado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y su suficiencia es evaluada por la institución.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ***Rendimientos***

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Los rendimientos ganados sobre inversiones se reconocen sobre la base del saldo del instrumento.

e) *Inversiones*

La institución aplica el instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las inversiones en instrumentos de deuda provista por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el cual clasifica las inversiones en las siguientes categorías: negociables, disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento, como se indica a continuación:

- ***A negociar***

Son aquellas inversiones adquiridas con la intención de obtener ganancias originadas en las fluctuaciones en sus precios y son parte de un portafolio de instrumentos de deuda identificados y gestionados en conjunto, las cuales cotizan en un mercado organizado. Estos valores no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de ciento ochenta (180) días, contado a partir de la fecha de su adquisición, fecha en la cual, deberán ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran a su valor razonable neto de primas y descuentos. Los cambios en el valor de razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia ó pérdida de activos financieros a valor razonable.

- ***Disponible para la venta***

Son aquellas inversiones mantenidas con el objetivo de obtener una adecuada rentabilidad por los excedentes temporales de liquidez o aquellas inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento y se encuentren en un mercado organizado. Las inversiones en valores a negociar se registran a su valor razonable y la prima y descuento se amortiza durante la vigencia de cada instrumento, utilizando la tasa de interés efectiva. Su valor se actualiza diariamente al de mercado del cierre de cada día.

Las variaciones del valor de mercado deben reconocerse en el patrimonio como ganancia o pérdida no realizada.

- ***Inversiones mantenidas hasta su vencimiento***

Son aquellas que la Administración tiene la intención y la habilidad de mantener hasta su vencimiento. Estas se registran a su costo amortizado usando el método del interés efectivo, donde el descuento o la prima se amortizan con cargo a la cuenta de resultado durante la vigencia del título.

- ***Provisiones para las inversiones en valores***

Las provisiones representan el valor de deterioro o irrecuperabilidad de las inversiones en valores a negociar, disponibles para la venta, mantenidas a su vencimiento y de las otras inversiones en instrumentos de deuda, por causas como:

- a) Insolvencia de pago por parte del emisor
- b) Incumplimiento de contrato, por atraso en el pago de intereses o capital
- c) Renegociación forzada de las condiciones contractuales del instrumento, por factores legales o económico vinculados al emisor
- d) Evidentes indicios de que el emisor entrará en quiebra reestructuración forzada de deuda
- e) Interrupción de transacciones o de cotizaciones del instrumento, debido a dificultades financieras del emisor.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Las inversiones en el Banco Central de la Republica Dominicana y en títulos de deuda del Ministerio de Hacienda o cualquier instrumento emitido o garantizado por el Estado dominicano se consideran sin riesgo y en consecuencia no está sujeta a provisión.

f) Participación en otras sociedades

Estas inversiones se reconocen por el método de participación, encontrándose inicialmente al costo menos cualquier deterioro. En los casos en que su valor neto de realización sea menor que su costo, se crearía una provisión por la posible pérdida. La provisión para la cartera de inversiones en acciones se determinará en base a una evaluación realizada por la entidad, basada en la solvencia y liquidez del emisor utilizando los lineamientos del REA.

g) Cartera de créditos y provisión para créditos

Los préstamos se valoran a su monto del capital pendiente menos la provisión para incobrabilidad. La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se fundamenta en los criterios establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, emitido por la Junta Monetaria en su Primera Resolución de fecha 29 de diciembre de 2004, circulares complementarias, instructivos y observaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (base de determinación de provisiones) y en el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente emitido por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008.

Adicionalmente, la Entidad aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando una de las cuotas del total de crédito ha caído en esta condición. El devengamiento de intereses se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 días (60 días para tarjetas de crédito) y se registran a partir de ese momento en cuenta de orden, intereses en suspenso.

- **Créditos Vigentes**

Se registran los saldos de capital de los créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pago pactado o que no presenten atrasos mayores de 30 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles sus pagos.

- **Créditos en mora (31 a 90 días)**

Se registran las cuotas de los préstamos que no hayan sido pagadas a la fecha de su vencimiento ni hayan sido renegociadas y cuyos atrasos en sus pagos son mayores de 30 días hasta 90 días, contados a partir de la fecha en que se hayan hecho exigible dichos pagos.

- **Créditos vencidos (más de 90 días)**

En este grupo se registran, el monto total de los créditos que no hayan sido pagados, después de transcurrido el plazo de 90 días, contado a partir de la fecha en que se hayan hecho exigibles dichos pagos, mediante el mecanismo de arrastre. Así como, los créditos que el pago total del capital es a vencimiento, y que no han sido pagado, en la fecha que es exigible el pago de los mismos.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ***Clasificación y evaluación de la cartera***

De acuerdo con el REA, 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, créditos de consumo e hipotecarios. La evaluación de los mayores deudores comerciales se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país, a ser efectuado por la Asociación, de forma trimestral para el 100% de su cartera de mayores deudores comerciales y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Los medianos deudores comerciales se basan en la evaluación del comportamiento de pago y un análisis simplificado de la capacidad de pago, de acuerdo al REA aprobado el 28 de septiembre de 2017. La clasificación de los menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios se basa en los días de atrasos.

El REA establece que las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con balances adeudados que igualen o superen los RD\$40 millones, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como a nivel consolidado en el sistema financiero, por espacio de tres (3) días o más consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como mayores deudores comerciales. Los deudores con obligaciones iguales o superiores a los RD\$25 millones e inferior a RD\$40 millones serán considerados medianos deudores comerciales.

Para los menores deudores comerciales que tengan que ser reclasificados a medianos o mayores deudores comerciales producto de nuevos desembolsos realizados por otras entidades de intermediación financiera que conlleven a que el saldo adeudado consolidado sea mayor de RD\$25 millones o RD\$40 millones, respectivamente, la Asociación establecerá la calificación de riesgo del deudor con base al historial de pago, hasta tanto sea realizada la próxima autoevaluación trimestral en la cual deberá asignarse la calificación de riesgo considerando la capacidad de pago del deudor con base a la información financiera disponible en el Sistema de Información Bancaria de la Superintendencia de Bancos o con la que cuente la Asociación, hasta que se cumpla el plazo para que el deudor presente a la Dirección General de Impuestos Internos los estados financieros auditados por una firma de auditoría independiente.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de la Asociación, conforme al REA, distinguen tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas. Las provisiones específicas son aquellas requeridas para créditos específicos según sea su clasificación de acuerdo con la normativa vigente (créditos B, C, D1 y D2 y E). Las genéricas son aquellas provisiones que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en A se consideran genéricas (estas provisiones son las mínimas establecidas por la Superintendencia de Bancos). Las provisiones anticíclicas son aquellas que podrá constituir la Asociación para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligado a las variaciones en el ciclo económico, de hasta un 2% de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación no tiene constituido provisiones anticíclicas.

Para los créditos clasificados A, B, C, D1 o D2 que cuenten con garantía explícita o garantía real admisible del Estado Dominicano, la parte de la deuda cubierta con dicha garantía debe provisionarse al 1%, para los créditos E el 3% y para los créditos vencidos como mínimo el 20%, siempre y cuando cumplan con las condiciones establecidas en el REA en relación a la morosidad del deudor, en cualquier otro caso dicha provisión se ajustará al 20% o 40% según su morosidad acorde a la Matriz 6 sobre ajustes por cobertura de garantía para fines de constitución de provisiones. Adicionalmente, los créditos a la Corporación Dominicana de Empresas Eléctricas Estatales y a las Empresas Distribuidoras de Electricidad serán clasificados con la aprobación de la Superintendencia de Bancos en categoría de riesgo A.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Los excesos en provisión para cartera de créditos no pueden ser liberados sin antes ser informados a la Superintendencia de Bancos, excepto las provisiones para los rendimientos por cobrar a más de 90 días.

- ***Créditos reestructurados***

En el caso de los deudores comerciales que presenten reestructuraciones deberán presentar una clasificación inicial no menor de “C” y podrán ser modificados en una categoría de menor riesgo cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos 3 cuotas en los tiempos estipulados en el contrato crediticio. En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, calificados en categoría de riesgo D2 y E, se arrastra la misma calificación como inicial, para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que “B”.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como establece el Reglamento de Evaluación de Activos y evaluando otros factores tales como: índices de liquidez, rentabilidad, apalancamiento, análisis de mercado, comportamiento histórico de pagos, riesgo país y alineación. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que la entidad de intermediación financiera no tenga constituido el 100% de la provisión de un crédito, deberá constituir el monto faltante antes de efectuar el castigo, de manera que no afecte el nivel de provisiones requeridos 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 no sean superados los motivos que dieron lugar a su castigo.

- ***Rendimientos por cobrar y provisiones***

Los rendimientos por cobrar de los activos productivos son calculados sobre la base del saldo insoluto y se presentan, conforme a la condición en que se encuentra el capital del crédito y se reconocen como ingresos en base al método de lo devengado, utilizándose esta cuenta sólo para los efectos de exponer el ingreso devengado por cobrar.

Los rendimientos pendientes de cobros de activos productivos que al término del plazo de los noventa (90) días de su exigibilidad no hayan sido cobrados son provisionados, según lo establecen las autoridades monetarias. Aquellos préstamos e inversiones que presenten rendimientos pendientes de cobros, por un plazo mayor a los (90) días, son provisionados.

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa.

- ***Constitución de provisión***

Se requiere la constitución de provisiones por el diferencial cambiario positivo sobre los créditos vencidos en moneda extranjera a más de 90 días. Adicionalmente, se considera como riesgo expuesto el 20% del monto de la deuda para aquellos créditos garantizados clasificados D2 y E, con más de 90 días de atrasos.

Las liberaciones de provisión para cartera de créditos se registran previa autorización de la Superintendencia de Bancos.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

La provisión para operaciones contingentes (fianzas y avales, entre otros) se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

- **Consideración de la garantía**

Las garantías recibidas para el resguardo de los préstamos otorgados están constituidas en su mayoría por bienes muebles o inmuebles, títulos públicos y valores emitidos por entidades financieras.

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

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

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

No polivalentes

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

El 9 de marzo de 2018 se incluyeron cambios conforme a lo establecido en la circular No.008/18 la cual pone en vigencia la tercera versión aprobada del "Instructivo sobre Formalización, Registro y Control de Garantías", con la finalidad de adecuar dicho instructivo, a las disposiciones del Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Actualizar las disposiciones relativas a la evaluación y formalización de las nuevas garantías admisibles, correspondientes a los certificados de garantías recíprocas y a las cuotas de participación de fondos de inversión.

- **Cambios en el REA**

Con fecha 28 de septiembre de 2017, la Junta Monetaria aprobó la modificación integral del Reglamento de Evaluación de Activos que entró en vigencia a partir del 2 de enero de 2018, algunas de las modificaciones más significativas incluidas en los estados financieros actuales, se detallan a continuación:

- Se incluyen las clasificaciones de riesgos "D1" y "D2", con requerimientos de provisión de 40% y 60%, respectivamente. Hasta el 31 de diciembre de 2017, solo existía la categoría D, a la que se la aplicaba el 60%
- Incorpora el concepto de excepciones y mayores opciones de garantías según la condición del crédito, con cambios en los % de admisibilidad
- Para el caso de los deudores medianos comerciales se incorpora un elemento de análisis simplificado de suficiencia patrimonial, considerando pérdidas operativas con relación al patrimonio ajustado del deudor
- Nueva matriz de clasificación de mayores deudores comerciales
- Los créditos restructurados para créditos comerciales, hipotecario y de consumo, inician con una clasificación de B. Dicha clasificación puede variar de acuerdo a los días de mora. Mientras que anteriormente, para créditos comerciales restructurados iniciaban con clasificación C y para hipotecarios y de consumo con clasificación D.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

h) Propiedad, muebles, y equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos están registrados al costo menos su depreciación. Los desembolsos correspondientes a las adiciones o mejoras importantes son capitalizados y los reemplazos, mantenimientos y reparaciones menores o que no aumentan la vida útil son cargados a gastos en el momento en que estos se incurren. En el momento en que los muebles y equipos son retirados, o se dispone de ellos de otra manera, su efecto se incluye en el resultado de operaciones del ejercicio correspondiente. La depreciación es computada de acuerdo con el método de línea recta distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos.

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

| Categoría | Vida Útil (Meses) |
|-----------------------|--------------------------|
| Edificaciones | 240 |
| Mobiliarios y equipos | 48 |
| Equipos de transporte | 48 |
| Equipos de cómputos | 48 |
| Otros equipos | 80 |

Conforme al límite exigido por las Autoridades Monetarias en el Artículo 48 de la Ley Monetaria y Financiera se establece que las instituciones financieras podrán mantener o adquirir los activos fijos necesarios para su desarrollo operacional, siempre y cuando su valor total no exceda del 100% del patrimonio técnico.

i) Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se deben registrar sustentado en el menor valor entre:

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

Las regulaciones bancarias establecen un plazo máximo de enajenación de tres (3) años, contados a partir de los 120 días de la fecha de sentencia de adjudicación o del contrato de dación en pago legalizado. Al término de este plazo dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de la siguiente manera:

Bienes muebles serán provisionados en un plazo de dos (2) años, iniciando de forma lineal contado a partir de seis (6) meses de su registro en libros.

Bienes inmuebles se provisionarán en un plazo de tres (3) años, de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en libro.

Las provisiones constituidas para créditos de deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Entidad, deberán transferirse a provisión para bienes adjudicados al momento de efectuarse tal acción. El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se registra cuando se conoce.

j) Cargos diferidos

Los cargos diferidos se reconocen como tales en el momento en que se obtiene la aprobación de la Superintendencia de Bancos y su amortización se basa en el método de línea recta, conforme al período establecido por dicho organismo.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

k) Intangibles

Los intangibles corresponden a programas de computadoras, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta en un plazo máximo de cinco años. De conformidad con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, estas partidas deben estar previamente autorizadas por dicha Superintendencia..

l) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a las tasas establecidas por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencias de cambio en el estado de resultados.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

m) Costo de beneficios de empleados

Preaviso y cesantías

De acuerdo al Código de Trabajo de la República Dominicana, los patronos están obligados a proveer auxilio de preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Institución reconoce dicha obligación como gastos en el período en que realiza el pago de los mismos.

Adicional a esto, la Asociación asume la obligación de pagos de cesantías para aquellos empleados que alcancen o superen 15 años de servicio en la entidad, para la cual posee una provisión incluida en el rubro de otros pasivos basada en el valor presente de la obligación determinada sobre bases actuariales y cuya periodicidad de la práctica se encuentra aprobada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 12 de marzo de 2020, mediante la Circular (SIB): ADM/0860/20.

Otros beneficios

La Institución se acoge a lo establecido en el Código de Trabajo de la República Dominicana para el cálculo y pago de la bonificación y otros beneficios al personal, y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

Sistema de seguridad social

La Ley 87-01 establece que los patronos y los empleados están obligados a contribuir al mantenimiento del sistema creado por la misma, en base a porcentajes del 70% y 30%, respectivamente, excepto para el seguro de riesgos laborales, el cual será cubierto, en su totalidad, por el patrono. La aplicación de esta ley, en lo relativo al seguro de vejez, discapacidad y sobrevivencia, comenzó en el 2003, para los fines de contribución. El seguro de riesgos laborales comenzó su aplicación en junio del 2004 y el seguro familiar de salud inició su aplicación en septiembre del 2007.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

n) Ingresos por intereses y comisiones

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País. Los ingresos por intereses se registran en el estado de resultados sobre la base de acumulación utilizando el método del interés efectivo. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

o) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos son reconocidos bajo el método de lo devengado, según ha sido previsto por las Autoridades Monetarias del País, de igual manera los gastos son reconocidos a medida que éstos son causados o incurridos.

Los ingresos y gastos más significativos de la Asociación y su método de reconocimiento se detallan como sigue:

- ***Ingresos y gastos por intereses financieros***

Los ingresos y gastos por intereses se registran en el estado de resultados utilizando el método del interés simple, excepto para las inversiones para las cuales se utiliza el método de interés efectivo.

La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de préstamos por cobrar complete 90 días (60 días para tarjeta de crédito) de estar en mora, los intereses generados por dichos créditos se contabilizan en cuentas de orden y solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuentas de orden, cuando éstos son efectivamente cobrados.

Los gastos financieros correspondientes a intereses originados en los valores en circulación se registran en el período en que se devengan.

- ***Ingresos por comisiones y otros servicios varios***

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes, de igual forma los gastos se reconocen cuando se incurrir.

- ***Ingresos por inversiones en valores***

Los ingresos por inversiones en valores son reconocidos sobre la base de acumulación, cuando los mismos han sido generados por el instrumento colocado, en base a las condiciones del mismo.

p) Provisiones por operaciones contingentes

Estas se registran en el renglón de otros pasivos y corresponden a la provisión sobre líneas de crédito de utilización automática tales como tarjetas de crédito y créditos diferidos.

q) Impuesto sobre la renta corriente y diferido

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año, incluye el impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados. El impuesto corriente es el resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha del Balance General.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

El impuesto diferido activo es reconocido si existen diferencias temporarias deducibles, pérdidas impositivas no utilizadas y créditos por impuestos que pueden ser utilizados y sólo si es probable que el mismo pueda ser recuperado con ganancias fiscales en el futuro. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

r) Baja en un activo financiero

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

s) Deterioro del valor de los activos

La Asociación revisa sus activos de larga vida y sus intangibles identificados, a fin de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido a través de la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro.

Si luego de hacer esta comparación, se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

t) Contingencias

La Asociación considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros. Las contingencias son registradas en la medida en que se conoce el compromiso y la provisión es realizada de acuerdo a los criterios y porcentajes exigidos por las Autoridades Monetarias.

u) Nuevos pronunciamientos contables

En fecha 15 de noviembre de 2023 mediante la Circular Núm. CSB-REG-202300011, la Superintendencia de Bancos modificó el "manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas", adecuando el criterio que deben aplicar las entidades para determinar qué activos cumplen con la definición de "equivalentes de efectivo", conforme a las NIIF, de la manera siguiente: "Se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres meses (3) contados desde la fecha de adquisición". Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la entidad no presenta inversiones con las características descritas anteriormente y que deban ser reclasificados.

v) Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera

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

- i) La política de la Entidad es preparar sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- ii) La provisión para la cartera de créditos se determina en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación o calificación asignada a cada crédito, considerándose para tales fines una evaluación de la condición e informaciones financieras para los mayores deudores de créditos comerciales, y la morosidad para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera las cifras de los estados financieros del prestatario, su comportamiento de pago, y los niveles de garantías.

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

Las estimaciones de pérdidas en operaciones de créditos, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, se determinan en base a un modelo de pérdidas esperadas. Las NIIFs establecen un enfoque de tres fases para el registro de la provisión por deterioro, basado en el cambio en la calidad crediticia del activo financiero desde su reconocimiento inicial.

- iii) Los bienes recibidos en recuperación de créditos presentan un plazo máximo de enajenación no mayor de 3 (tres) años, contado 120 (ciento veinte) días después de la fecha de adjudicación, al término del cual dichos bienes deberán estar debidamente provisionados, de acuerdo a los criterios siguientes:

- Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

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

- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual la Entidad tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- v) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente se determina que los préstamos son irrecuperables.

- vi) La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de su adjudicación sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

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

- viii) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones en estructura lógica de los sistemas de información y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser reconocidos como activos intangibles y consecuentemente cargados a los resultados paulatinamente.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando existan evidencias de que las mismas generaran beneficios económicos futuros.

- ix) Las Autoridades Monetarias exigen que las inversiones colocadas a corto plazo, de alta liquidez y fácilmente realizables, deben ser clasificadas como inversiones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de menor a tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

- x) De conformidad con las regulaciones bancarias vigentes, la Entidad clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de los flujos de las actividades de operación.

- xi) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación, y si la decisión de hacerlo se basa en los criterios utilizados para determinar cuándo es necesario re-expresar los estados financieros. El estado de hiperinflación viene indicado por algunas características del entorno económico del país en el que se opere.

- xii) La Superintendencia de Bancos requiere estados financieros consolidados de las matrices de empresas financieras y no cuando se posee control significativo de la entidad donde se posee la inversión.

- xiii) Las autoridades monetarias establecen que las instituciones financieras no podrán otorgar préstamos a un mismo grupo económico por montos que excedan los límites de un diez por ciento (10%) de su patrimonio técnico si el préstamo es sin garantía y del veinte por ciento (20%) si el mismo es garantizado. En el mismo orden la totalidad de los créditos con o sin garantía otorgados a partes vinculadas no podrá exceder del 50% del patrimonio técnico.

Las Normas Internacionales de Información Financiera no establecen límites al respecto.

- xiv) La Superintendencia de Bancos, requiere que los arrendamientos financieros, en el caso del arrendador, se registren el activo y el pasivo por el valor presente de los pagos estipulados en el contrato, descontados a la tasa de interés implícita de la operación. Para los arrendamientos operativos, son considerados como gastos.

Las Normas Internacionales de Información Financiera eliminan el modelo de contabilidad que distingue entre los contratos de arrendamiento financiero y operativos y lo sustituye por un modelo único de contabilización, en el cual el contrato se convierte en un activo por derecho de uso y un pasivo equivalente y se cambia la presentación de los gastos en el estado de resultados incorporando la amortización del activo y los intereses.

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

3. Cambios en las políticas contables

Al 31 de diciembre de 2022, la Asociación presentó cambios en las políticas contables en las revelaciones de efectivo y equivalente de efectivo, inversiones, carteras de crédito y riesgos financieros de acuerdo con el manual de contabilidad de la SB.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo de la Entidad se detallan como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Efectivo: | | |
| Caja (a) | 83,488,997 | 143,446,909 |
| Banco Central de la República Dominicana (b) | 260,162,006 | 373,054,826 |
| Bancos del país (a) | 399,284,183 | 182,089,051 |
| Bancos del extranjero (a) | 5,659,284 | 4,629,619 |
| Equivalentes de efectivo (c) | 4,398,229 | 6,156,511 |
| Rendimientos por cobrar | 635,199 | 745,016 |
| | 753,627,898 | 710,121,932 |
| Total | 753,627,898 | 710,121,932 |

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estas partidas incluían saldos por valor de US\$282,267 y US\$149,080, convertidos a pesos dominicanos a las tasas del Banco Central de la República Dominicana de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las autoridades monetarias exigen un encaje legal equivalente al 7.8% de las captaciones de depósitos del público, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana. El encaje legal requerido es de RD\$422,479,287 y RD\$375,138,161, respectivamente. Además, la Asociación mantiene un monto de RD\$193,945,178 y RD\$76,606,000, respectivamente colocados en sectores productivos MiPymes, cubriendo la cantidad mínima requerida para estos fines.

(c) Al 31 de diciembre de 2022, esta partida incluye un depósito en el Banco Santa Cruz correspondiente a valor en garantía para uso de licencia de la marca Visa, garantizando las operaciones de tarjeta de créditos con vencimiento a tres meses, por valor de US\$50,000, expresado en pesos dominicanos a la tasa de RD\$55.98, el cual fue cancelado en el mes de mayo de 2023. Además incluye certificados en otras entidades financieras con vecimiento a menos de tres meses.

5. Inversiones

Un detalle de las inversiones es como sigue:

a) Inversiones disponibles para la venta

Al 31 de diciembre del 2023

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto RD\$</u> | Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración) | <u>Tasa de interés</u> | <u>Vencimiento</u> |
|-------------------------------------|--|--------------------------|---|-------------------------------|---------------------------|
| Bonos de Caja o Básicos | Ministerio de Hacienda | 233,876,019 | N/D | 6%-9.5% | 2024-2034 |
| Nota de Renta fija | Banco Central de la República Dominicana | 264,396,237 | N/D | 6% | 2025-2027 |
| Sub-total | | 498,272,256 | | | |
| Rendimientos por cobrar inversiones | | 14,526,996 | | | |
| Total | | 512,799,252 | | | |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Inversiones (Continuación)

Al 31 de diciembre del 2022

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto RD\$</u> | <u>Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)</u> | <u>Tasa de interés</u> | <u>Vencimiento</u> |
|-------------------------------------|--|--------------------|---|------------------------|--------------------|
| Bonos de Caja o Básicos | Ministerio de Hacienda | 206,130,940 | N/D | 10.5% | Mayo 2024 |
| Nota de Renta fija | Banco Central de la República Dominicana | 244,974,249 | N/D | 10.5% | Marzo 2026 |
| Sub-total | | 451,105,189 | | | |
| Rendimientos por cobrar inversiones | | 13,410,995 | | | |
| Total | | 464,516,184 | | | |

b) Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

Al 31 de diciembre del 2023

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto RD\$</u> | <u>Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)</u> | <u>Tasa de interés</u> | <u>Vencimiento</u> |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------|---|------------------------|--------------------|
| Bonos de Caja o Básicos | Ministerio de Hacienda | 738,658,030 | N/D | 7.23%-10.1% | 2026-2034 |
| Depósitos a plazos | Banco Múltiple BHD, S.A. (*) | 25,918,423 | N/D | 3.5% | 2024 |
| Sub-total | | 764,576,453 | | | |
| Rendimientos por cobrar inversiones | | 24,034,607 | | | |
| Sub-total | | 788,611,060 | | | |
| Provisión para inversiones | | (259,911) | | | |
| Total | | 788,351,149 | | | |

Al 31 de diciembre del 2022

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto RD\$</u> | <u>Metodología de valoración (Mercado Activo/Técnica de valoración)</u> | <u>Tasa de interés</u> | <u>Vencimiento</u> |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------|---|------------------------|--------------------|
| Bonos de Caja o Básicos | Ministerio de Hacienda | 746,538,795 | N/D | 10.38% | 2028 |
| Depósitos a plazos | Banco Múltiple BHD, S.A. (*) | 24,225,377 | N/D | 3.5% | 2023 |
| Sub-total | | 770,764,172 | | | |
| Rendimientos por cobrar inversiones | | 24,188,020 | | | |
| Sub-total | | 794,952,192 | | | |
| Provisión para inversiones | | (309,036) | | | |
| Total | | 794,643,156 | | | |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

5. Inversiones (Continuación)

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a un depósito a valor en garantía para uso de licencia de la marca Visa con vencimiento a un año, renovable tácticamente por US\$448,210 y US\$432,736, expresado en pesos dominicanos a las tasas de RD\$57.83 y RD\$55.98, respectivamente.

6. Cartera de créditos

La cartera de créditos se componía como se indica a continuación:

| | 2023 RD\$ | 2022 RD\$ |
|---|----------------------------|----------------------------|
| a) Por tipo de crédito: | | |
| <u>Créditos comerciales:</u> | | |
| Préstamos | 1,577,256,922 | 1,350,312,877 |
| Microcréditos | 16,409,591 | 28,142,095 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 1,593,666,513 | 1,378,454,972 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <u>Créditos de consumo:</u> | | |
| Tarjetas de crédito personales | 75,245,012 | 54,874,546 |
| Préstamos de consumo | 1,047,056,426 | 848,270,521 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 1,122,301,438 | 903,145,067 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <u>Créditos hipotecarios:</u> | | |
| Adquisición de viviendas | 1,918,434,636 | 1,483,874,128 |
| Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros | 212,989,026 | 170,956,698 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 2,131,423,662 | 1,654,830,826 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 4,847,391,613 | 3,936,430,865 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Rendimientos por cobrar | 41,868,581 | 36,715,603 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (90,620,046) | (60,037,273) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total | 4,798,640,148 | 3,913,109,195 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

6. Cartera de créditos (Continuación)

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| b) Condición de la cartera de créditos: | | |
| <u>Créditos comerciales:</u> | | |
| Vigentes | 1,555,798,396 | 1,330,837,957 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 416,209 | 260,561 |
| Vencida (más de 90 días) | 5,242,958 | 6,838,797 |
| Reestructurada: | | |
| Vigentes | 12,404,988 | 12,375,562 |
| Sub-total | <u>1,573,862,551</u> | <u>1,350,312,877</u> |
| <u>Créditos a la microempresa:</u> | | |
| En mora (de 31 a 90 días) | 2,000,000 | - |
| Vencido (más de 90 días) | 1,394,371 | - |
| Sub-total | <u>3,394,371</u> | <u>-</u> |
| <u>Microcréditos:</u> | | |
| Vigentes | 15,210,904 | 24,502,774 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 72,661 | 114,447 |
| Vencido (más de 90 días) | 1,126,026 | 933,064 |
| Reestructurada: | | |
| Vigentes | - | 2,591,810 |
| Sub-total | <u>16,409,591</u> | <u>28,142,095</u> |
| <u>Consumo:</u> | | |
| Vigentes | 1,095,846,526 | 882,636,050 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 1,643,310 | 572,422 |
| Vencida (más de 90 días) | 19,500,282 | 11,234,763 |
| Reestructurada: | | |
| Vigentes | 5,311,320 | 8,701,832 |
| Sub-total | <u>1,122,301,438</u> | <u>903,145,067</u> |
| <u>Hipotecaria:</u> | | |
| Vigentes | 2,095,144,080 | 1,646,416,011 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 157,293 | 121,026 |
| Vencida (más de 90 días) | 28,391,722 | 190,842 |
| Reestructurada: | | |
| Vigentes | 7,730,567 | 8,102,947 |
| Sub-total | <u>2,131,423,662</u> | <u>1,654,830,826</u> |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

6. Cartera de créditos (Continuación)

| | 2023 RD\$ | 2022 RD\$ |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Rendimientos por cobrar:</u> | | |
| Vigentes | 35,837,353 | 33,366,202 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 2,261,967 | 1,126,687 |
| Vencida (más de 90 días) | 3,330,399 | 1,384,858 |
| Reestructurada: | | |
| Vigentes | 438,862 | 837,856 |
| Sub-total | <u>41,868,581</u> | <u>36,715,603</u> |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (90,620,046) | (60,037,273) |
| Total | <u>4,798,640,148</u> | <u>3,913,109,195</u> |

c) Por tipo de garantía:

| | | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u> | | |
| Con garantías polivalentes (1) | 3,897,920,063 | 3,041,580,547 |
| Sin garantías | 949,471,550 | 894,850,318 |
| Sub-total | <u>4,847,391,613</u> | <u>3,936,430,865</u> |
| Rendimientos por cobrar | 41,868,581 | 36,715,603 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (90,620,046) | (60,037,273) |
| Total | <u>4,798,640,148</u> | <u>3,913,109,195</u> |

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

Garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización, dado su origen especializado. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación no presentó este tipo de garantía.

Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

6. Cartera de créditos (Continuación)

| | 2023 RD\$ | 2022 RD\$ |
|--|----------------------------|----------------------------|
| d) Por origen de los fondos: | | |
| Propios | 4,343,713,737 | 3,870,103,298 |
| Préstamos y descuentos negociados con el Banco Central | 503,677,876 | 66,327,567 |
| Sub-total | 4,847,391,613 | 3,936,430,865 |
| Rendimientos por cobrar | 41,868,581 | 36,715,603 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (90,620,046) | (60,037,273) |
| Total | 4,798,640,148 | 3,913,109,195 |
| e) Por plazos: | | |
| Corto plazo (hasta un año) | 319,168,191 | 198,425,879 |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres años) | 464,746,058 | 272,756,049 |
| Largo plazo (más de tres años) | 4,063,477,364 | 3,465,248,937 |
| Sub-total | 4,847,391,613 | 3,936,430,865 |
| Rendimientos por cobrar | 41,868,581 | 36,715,603 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (90,620,046) | (60,037,273) |
| Total | 4,798,640,148 | 3,913,109,195 |
| f) Por sectores económicos: | | |
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura | 46,478,903 | 25,750,597 |
| Industrias manufactureras | 152,688,206 | 41,014,800 |
| Suministro de electricidad, gas y agua | 9,512,489 | 10,767,495 |
| Construcción | 197,843,825 | 179,423,593 |
| Comercio al por mayor y al por menor | 371,498,990 | 333,412,722 |
| Alojamientos y servicios de comida | 41,792,723 | 55,911,036 |
| Transporte, almacenamiento y comunicación | 42,450,674 | 24,582,299 |
| Intermediación financiera | 179,297,793 | 104,798,518 |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler | 929,902,229 | 917,328,500 |
| Enseñanza | 26,503,293 | 52,188,668 |
| Servicios sociales y de salud | 285,731,460 | 284,127,731 |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales | - | 82,309,262 |
| Hogares privados con servicios domésticos | 2,562,882,597 | 1,818,149,164 |
| Organizaciones y órganos extraterritoriales | 808,431 | 6,666,480 |
| Sub-total | 4,847,391,613 | 3,936,430,865 |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

6. Cartera de créditos (Continuación)

| | 2023 <u>RD\$</u> | 2022 <u>RD\$</u> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Rendimientos por cobrar | 41,868,581 | 36,715,603 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (90,620,046) | (60,037,273) |
| Total | <u>4,798,640,148</u> | <u>3,913,109,195</u> |

Durante los años terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022, no se realizaron operaciones de compra, venta, sustituciones, canje de la cartera de crédito de la Institución, ni tampoco la administración de cartera de crédito de otras entidades financieras.

7. Cuentas por cobrar

El detalle de las cuentas por cobrar es como sigue:

| | 2023 <u>RD\$</u> | 2022 <u>RD\$</u> |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Comisiones por cobrar | 1,288,076 | 2,278,785 |
| Cuentas a recibir diversas: | | |
| – Cuentas por cobrar a vinculados | 8,894,330 | 7,171,688 |
| – Gastos por recuperar (a) | 1,375,067 | 697,630 |
| – Depósitos en garantía (b) | 2,202,626 | 959,648 |
| – Indemnizaciones reclamadas | 55,500 | - |
| – Cargos por cobrar por tarjetas de crédito | 665,622 | 569,148 |
| – Otras cuentas a recibir (c) | 2,948,071 | 804,090 |
| Total | <u>17,429,292</u> | <u>12,480,989</u> |

(a) Corresponde a los gastos realizados por cuenta de terceros, siempre que exista certeza de que éstos serán recuperados.

(b) Corresponde a los registros de los depósitos y fianzas contratados por servicios de arrendamientos de muebles e inmuebles, fianzas de electricidad y agua potable.

(c) Corresponde a las operaciones pendientes de liquidar con otras instituciones, cuentas por cobrar a terceros y proyectos.

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación están compuestos, como sigue:

| | 2023 <u>RD\$</u> | 2022 <u>RD\$</u> |
|-----------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Inmuebles | 730,000 | - |
| Provisión | (23,740) | - |
| | <u>706,260</u> | <u>-</u> |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

8. Bienes recibidos en recuperación de créditos (Continuación)

Por antigüedad:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos: Hasta 40 meses de adjudicados | 730,000 | - |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos: Hasta 40 meses de adjudicados | (23,740) | - |
| | 706,260 | - |

9. Participaciones en otras sociedades

La cuenta de participaciones en otras sociedades está compuesta de la siguiente manera:

Al 31 de diciembre del 2023

| Sociedades | Jurisdicción | Segmento | Moneda Funcional | Capital en Acciones | Porcentaje de Derechos de Voto bajo Control del Grupo |
|---|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--|
| Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L. | República Dominicana | Servicios conexos | DOP | 181,100 | 5% |
| | | Provisión para inversión permanente | | (1,811) | |
| | | | | 179,289 | |

Al 31 de diciembre del 2022

| Sociedades | Jurisdicción | Segmento | Moneda Funcional | Capital en Acciones | Porcentaje de Derechos de Voto bajo Control del Grupo |
|---|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--|
| Sociedad de Servicio de Soporte Ahorros y Préstamos, S. R. L. | República Dominicana | Servicios conexos | DOP | 181,100 | 5% |
| | | Provisión para inversión permanente | | (1,811) | |
| | | | | 179,289 | |

En la República Dominicana no existe un mercado de valores activo donde se pueda obtener el valor razonable de estas inversiones.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

10. Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos es como sigue:

| 2023 | Terrenos | Edificaciones | Mobiliarios y equipos | Bienes tomados en arrendamiento | Construcción en proceso | Total |
|---|------------|---------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--------------|
| Valor bruto al 1ro de enero del 2023 | 34,235,097 | 94,854,773 | 69,210,081 | - | 5,713,109 | 204,013,060 |
| Adquisiciones | - | - | 8,743,040 | 4,435,856 | 3,212,148 | 16,391,044 |
| Retiros (*) | - | - | (9,350,895) | - | - | (9,350,895) |
| Retiros por venta | - | - | (2,190,980) | - | - | (2,190,980) |
| Valor bruto al 31 de diciembre del 2023 | 34,235,097 | 94,854,773 | 66,411,246 | 4,435,856 | 8,925,257 | 208,862,229 |
| Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2023 | - | (44,502,905) | (33,216,131) | - | - | (77,719,036) |
| Gasto de depreciación | - | (4,742,739) | (11,605,551) | (1,355,402) | - | (17,703,692) |
| Retiros | - | - | 9,943,947 | - | - | 9,943,947 |
| Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2023 | - | (49,245,644) | (34,877,735) | (1,355,402) | - | (85,478,781) |
| Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2023 | 34,235,097 | 45,609,129 | 31,533,511 | 3,080,454 | 8,925,257 | 123,383,448 |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

10. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)

| 2022 | Terrenos | Edificaciones | Mobiliarios y equipos | Bienes tomados en arrendamiento | Construcción en proceso | Total |
|---|-------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|----------------------------|---------------------|
| Valor bruto al 1ro de enero del 2022 | 27,930,077 | 91,045,333 | 67,986,771 | 4,119,540 | 13,976,146 | 205,057,867 |
| Adquisiciones | - | - | 6,332,592 | - | 4,478,546 | 10,811,138 |
| Retiros (*) | - | (524,291) | (7,212,114) | (4,119,540) | - | (11,855,945) |
| Transferencias | 6,305,020 | 4,333,731 | 2,102,832 | - | (12,741,583) | - |
| Valor bruto al 31 de diciembre del 2022 | 34,235,097 | 94,854,773 | 69,210,081 | - | 5,713,109 | 204,013,060 |
| Depreciación acumulada al 1ro de enero del 2022 | - | (40,392,801) | (28,087,315) | (3,089,655) | - | (71,569,771) |
| Gasto de depreciación | - | (4,638,763) | (12,306,881) | (1,029,885) | - | (17,975,529) |
| Ajuste | - | 4,370 | - | - | - | 4,370 |
| Retiros | - | 524,289 | 7,178,065 | 4,119,540 | - | 11,821,894 |
| Depreciación acumulada al 31 de diciembre del 2022 | - | (44,502,905) | (33,216,131) | - | - | (77,719,036) |
| Propiedad, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre 2022 | 34,235,097 | 50,351,868 | 35,993,950 | - | 5,713,109 | 126,294,024 |

(*) Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación efectuó retiros ascendentes a RD\$9,350,895 y RD\$11,855,945, por concepto de activos totalmente depreciados con un costo residual en libros de RD\$1.00, transferidos a cuentas de orden, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.

11. Otros activos

Un detalle de los otros activos es como sigue:

| | 2023 RD\$ | 2022 RD\$ |
|---|----------------------------|----------------------------|
| a) <u>Impuesto sobre la renta diferido</u> | 31,059,535 | 31,059,535 |
| Sub-total | 31,059,535 | 31,059,535 |
| b) <u>Pagos anticipados</u> | | |
| Seguros pagados por anticipado | 336,208 | 246,107 |
| Anticipo de impuesto sobre la renta | 37,387,079 | 37,387,079 |
| Otros pagos anticipados | 5,229,841 | 5,072,769 |
| Sub-total | 42,953,128 | 42,705,955 |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

11. Otros activos (Continuación)

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| c) <u>Bienes diversos</u> | | |
| Papelería, útiles y otros materiales | 3,555,700 | 4,322,366 |
| Otros bienes diversos (*) | 6,974,142 | 6,970,394 |
| Sub-total | 10,529,842 | 11,292,760 |
| d) <u>Partidas por imputar</u> | 32,345,737 | 28,577,781 |
| Sub-total | 32,345,737 | 28,577,781 |
| Total | 116,888,242 | 113,636,031 |

(*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye para ambos años montos ascendentes a RD\$6,772,090, correspondiente a desembolsos para la implementación de software, los cuales se mantienen en esta cuenta hasta que se obtenga la autorización correspondiente de parte de la Superintendencia de Bancos. Al 31 de diciembre de 2023, estos proyectos están en proceso, pendiente de solicitud de autorización para su diferimiento una vez se complete la implementación de los mismos.

12. Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un detalle de los cambios en las provisiones para activos riesgosos, es el siguiente:

| | 2023 | Cartera de crédito | Inversiones | Rendimientos por cobrar | Bienes recibidos en recuperación de créditos | Operaciones contingentes | Total |
|--|-------------|---------------------------|--------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|--------------|
| Saldos al 1 de enero del 2023 | | 57,939,998 | 310,847 | 2,097,276 | - | 643,928 | 60,992,049 |
| Constitución de provisión | | 43,312,740 | 410,225 | - | - | - | 43,722,965 |
| Castigos contra provisiones | | (10,179,747) | - | (837,625) | - | - | (11,017,372) |
| Condonación de intereses | | - | - | (560,791) | - | - | (560,791) |
| Transferencias | | (4,583,589) | (459,350) | 3,431,784 | 23,740 | 1,587,415 | - |
| | | 86,489,402 | 261,722 | 4,130,644 | 23,740 | 2,231,343 | 93,136,851 |
| Saldos al 31 de diciembre del 2023 | | 86,489,402 | 261,722 | 4,130,644 | 23,740 | 2,231,343 | 93,136,851 |
| Provisiones mínimas exigidas según REA (a) | | 86,489,397 | 260,995 | 4,130,629 | 23,740 | 2,231,341 | 93,136,102 |
| | | 5 | 727 | 15 | - | 2 | 749 |
| Exceso | | 5 | 727 | 15 | - | 2 | 749 |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

12. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación)

| 2022 | Cartera de crédito | Inversiones | Rendimientos por cobrar | Bienes recibidos en recuperación de créditos | Operaciones contingentes | Total |
|------------------------------------|-----------------------|-------------|----------------------------|---|-----------------------------|--------------|
| Saldos al 1 de enero del 2022 | 56,663,126 | 4,255,187 | 2,965,385 | 2,666,912 | 354,063 | 66,904,673 |
| Constitución de provisión | 10,882,700 | 1,109,000 | 297,650 | - | 10,865 | 12,300,215 |
| Castigos contra provisiones | (17,023,640) | - | (1,074,431) | - | - | (18,098,071) |
| Condonación de intereses | - | - | (114,768) | - | - | (114,768) |
| Transferencias | 7,417,812 | (5,053,340) | 23,440 | (2,666,912) | 279,000 | - |
| Saldos al 31 de diciembre del 2022 | 57,939,998 | 310,847 | 2,097,276 | - | 643,928 | 60,992,049 |
| Provisiones mínimas exigidas (a) | 57,937,987 | 272,056 | 2,094,676 | - | 643,853 | 60,948,572 |
| Exceso | 2,011 | 38,791 | 2,600 | - | 75 | 43,477 |

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las provisiones mínimas exigidas corresponden a los montos determinados en las autoevaluaciones realizadas por la Institución en esas fechas, las cuales han sido reportadas a la Superintendencia de Bancos.

13. Depósitos del público

Un detalle de los depósitos del público es como sigue:

| | <u>2023</u> <u>Moneda nacional</u> | Tasa de promedio ponderado | <u>2022</u> <u>Moneda nacional</u> | Tasa de promedio ponderado |
|--|---------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| a) <u>Por tipo:</u> | | | | |
| De ahorros | 2,602,370,637 | 0.35% | 2,552,343,915 | 0.48% |
| A plazo | 2,661,250,222 | 8.70% | 2,311,957,345 | 2.39% |
| Intereses por pagar | 14,158,305 | | 35,477,059 | |
| Total | <u>5,277,779,164</u> | | <u>4,899,778,319</u> | |
| b) <u>Por sector:</u> | | | | |
| Sector público no financiero | 2,400 | 2% | 2,400 | 3% |
| Privado no financiero | 5,263,618,459 | 4.57% | 4,588,543,080 | 0.71% |
| Financiero | - | | 275,755,780 | |
| Intereses por pagar | 14,158,305 | | 35,477,059 | |
| Total | <u>5,277,779,164</u> | | <u>4,899,778,319</u> | |
| c) <u>Por plazo de vencimiento:</u> | | | | |
| 0 - 15 días | 2,607,415,637 | 0.36% | 2,552,343,915 | 0.71% |
| 16 - 30 días | 1,870,244 | 7.80% | 8,900,435 | 2.89% |
| 31 - 60 días | 267,771,577 | 9.12% | 133,867,287 | 2.24% |
| 61 - 90 días | 479,768,304 | 9.28% | 73,377,702 | 2.24% |
| 91 - 180 días | 928,230,110 | 8.96% | 881,377,290 | 3.81% |
| 181 - 360 días | 726,044,495 | 7.74% | 1,072,255,793 | 5.17% |
| Más de 1 año | 252,520,492 | 9.05% | 142,178,838 | 5.23% |
| Intereses por pagar | 14,158,305 | | 35,477,059 | |
| Total | <u>5,277,779,164</u> | | <u>4,899,778,319</u> | |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

13. Depósitos del público (Continuación)

Los depósitos del público incluyen los siguientes montos por cuentas inactivas:

| | Inactivas de 3 hasta 10 años | Abandonadas de 10 años o más | Total RD\$ |
|--------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| 2023 | | | |
| De ahorro | 50,442,438 | 1,975,693 | 52,418,131 |
| Total | 50,442,438 | 1,975,693 | 52,418,131 |
| 2022 | | | |
| De ahorro | 48,124,936 | 924,053 | 49,048,989 |
| Total | 48,124,936 | 924,053 | 49,048,989 |

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación mantenía depósitos del público que se encuentran limitados por cuentas inactivas por RD\$52,418,131 y RD\$49,048,989, respectivamente. A dichas fechas también se mantienen RD\$320,369,080 y RD\$261,569,795, respectivamente, en fondos restringidos por embargos de terceros, fallecidos y fondos afectados en garantía de depósitos de ahorros y a plazo.

14. Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior

Esta cuenta se componía de la forma siguiente:

| | <u>2023</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u> | <u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u> | <u>2022</u> <u>Moneda</u> <u>nacional</u> | <u>Tasa de</u> <u>promedio</u> <u>ponderado</u> |
|--|---|---|---|---|
| a) <u>Por tipo:</u> | | | | |
| De ahorros | 396,160,167 | 10.69% | 104,709,114 | 0.25% |
| A plazo | 106,506,031 | 9.32% | - | |
| Total | 502,666,198 | | 104,709,114 | |
| b) <u>Por plazo de vencimiento:</u> | | | | |
| 0 a 30 días | 396,160,167 | 10.69% | 104,709,114 | 0.25% |
| 31 - 60 días | 50,027,844 | 10.58 | - | |
| 91 - 180 días | 28,410,167 | 10.24% | - | |
| 191 - 360 días | 27,500,000 | 9.50% | - | |
| Más de 1 año | 568,020 | 1% | - | |
| Total | 502,666,198 | | 104,709,114 | |

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Asociación no mantenía depósitos de instituciones financieras del país y del exterior afectados en garantía.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

15. Fondos tomados a préstamos

Al 31 de diciembre del 2023

| <u>Acreeedores</u> | <u>Modalidad</u> | <u>Garantía</u> | <u>Tasa promedio ponderada</u> | <u>Plazo</u> | <u>Saldo RD\$</u> |
|---|---------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------|--------------------|
| Banco Central de la República Dominicana (BCRD) | Facilidad liquidez rápida (FLR) | Notas MH2024 | 3.00% | 60 meses | 143,780,484 |
| Intereses por pagar | | | | | 293,621 |
| | | | | | 144,074,105 |

Al 31 de diciembre del 2022

| <u>Acreeedores</u> | <u>Modalidad</u> | <u>Garantía</u> | <u>Tasa promedio ponderada</u> | <u>Plazo</u> | <u>Saldo RD\$</u> |
|---|---------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------|-------------------|
| Banco Central de la República Dominicana (BCRD) | Facilidad liquidez rápida (FLR) | Notas MH2024 | 3.00% | 2023 | 66,327,581 |

16. Otros pasivos

La composición de los otros pasivos es como sigue:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Otras obligaciones financieras: | | |
| Obligaciones financieras a la vista | 32,308,141 | 9,806,299 |
| Partidas no reclamadas por terceros | 70,036 | 64,845 |
| Sub-total | 32,378,177 | 9,871,144 |
| Cuentas por pagar y provisiones: | | |
| Acreeedores diversos | 43,744,215 | 35,792,540 |
| Provisiones para contingencias | 2,231,343 | 643,928 |
| Otras provisiones | 43,796,319 | 54,302,660 |
| Partidas por imputar | 79,707 | - |
| Sub-total | 89,851,584 | 90,739,128 |
| Total otros pasivos | 122,229,761 | 100,610,272 |

17. Patrimonio neto

Reservas patrimoniales

De acuerdo con el Artículo 15 de la Ley No.5897 sobre Asociaciones de Ahorros y Préstamos para la Vivienda (modificada por la Ley No. 257 del 1 de marzo del 1968), las asociaciones deben constituir un fondo de reserva legal mediante el traspaso de utilidades acumuladas. Para crear dicha reserva, las asociaciones traspasarán "no menos de la décima parte de las utilidades líquidas del año más los intereses pagados por depósitos del público, hasta que el fondo ascienda a la quinta parte del total de los ahorros de la Asociación". Para 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de RD\$13,744,948 y RD\$11,444,362, respectivamente y El balance acumulado, asciende a RD\$134,785,719 y RD\$121,040,771, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad no tiene interés de hacer uso de los resultados acumulados.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

18. Límites legales y relaciones técnicas

La situación de la Asociación en cuanto a los límites y relaciones técnicas establecidos para ciertos indicadores básicos, según establece las regulaciones bancarias vigentes es:

| Concepto de límite | 2023 | | 2022 | |
|--|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| | Según Normativa RD\$ | Según la Entidad Garantía RD\$ | Según Normativa RD\$ | Según la Entidad Garantía RD\$ |
| Encaje legal | 422,479,287 | 430,301,413 | 375,138,161 | 382,543,785 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía | 146,595,069 | 25,000,000 | 96,355,551 | 5,542,264 |
| Créditos individuales o grupo de riesgos con garantía | 293,190,139 | 125,000,000 | 192,711,102 | 125,345,456 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía | 97,730,046 | 10,000,000 | 96,355,551 | 34,533,898 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía | 195,460,092 | 21,504,374 | 192,711,102 | 151,404,331 |
| Global de créditos a vinculados | 488,650,231 | 257,813,085 | 481,777,756 | 185,938,229 |
| Préstamos a funcionarios y empleados | 97,730,046 | 56,881,969 | 96,355,551 | 33,303,927 |
| Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos | 195,460,092 | 181,000 | 192,711,102 | 181,000 |
| Propiedad, muebles y equipos | 977,300,462 | 123,383,449 | 963,555,511 | 126,294,024 |
| Contingencias | 2,931,901,386 | 459,778,561 | 2,890,666,533 | 317,959,465 |
| Solvencia (a) | 10% | 22.71% | 10% | 17.87% |

- (a) El índice de solvencia es la relación entre el patrimonio técnico y el total de activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio y de mercado, según los parámetros establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial, los cuales son habitualmente evaluados por la Asociación para monitorear que la estrategia de capitalización garantiza que se mantenga en todo momento el nivel de capital adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de las operaciones y frente a cualquier cambio adverso.

El patrimonio técnico, base para la determinación del índice de solvencia al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a RD\$977,300,462 y RD\$859,930,031, respectivamente, la base de cálculo se muestra como sigue:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Capital financiero | | |
| Reservas patrimoniales exigidas por el Art.15 de la Ley 5987 | 134,785,719 | 109,596,409 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 842,514,743 | 750,333,622 |
| Patrimonio técnico (A) | 977,300,462 | 859,930,031 |
| Total activos ponderados menos deducciones | 3,747,809,293 | 3,332,096,250 |
| Total de operaciones contingentes menos deducciones | 89,724,369 | 62,947,965 |
| Capital requerido por riesgo de mercado | 465,963,843 | 1,415,754,392 |
| Total de activos contingentes ponderado por riesgo crediticio y riesgo de mercado (B) | 4,303,497,505 | 4,810,798,607 |
| Índice de solvencia (A)/(B) | 22.71% | 17.87% |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad cumple razonablemente con los límites exigidos por las Autoridades Monetarias por estos conceptos.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

19. Compromisos y contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias de la Asociación es como sigue:

a) Compromisos

Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 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. Los gastos por este concepto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascienden a RD\$11,006,337 y RD\$10,226,245, respectivamente y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos (otros gastos), en los estados de resultados.

Fondo de contingencia

El Artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central 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 de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$4,016,784.

Fondo de consolidación bancaria

Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, la entidad quedó exenta del pago de los aportes de Fondo de Contingencia y el Fondo de Consolidación Bancaria, de acuerdo a la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, que exime a las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) del pago de estos aportes durante los años 2021 y 2022, tomando en consideración las dificultades que experimentarían las EIFs, como resultado del impacto del Covid-19. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de dicho aporte fue de RD\$6,858,033.

Alquileres locales comerciales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación mantiene contratos de alquiler de locales donde operan sucursales. Los gastos por este concepto ascienden a RD\$3,838,635 y RD\$1,375,925, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados de la Asociación.

Acuerdo de procesamiento operaciones de tarjetas de crédito

La Asociación mantiene un acuerdo de tercerización de servicios con una entidad bancaria con la finalidad de establecer un servicio de intermediación de transacciones de tarjetas y manjero de cajeros automáticos con VISA. En fecha 6 de agosto de 2022, se firmó un nuevo acuerdo con vigencia de 3 años a partir de la fecha de firma de contrato.

El gasto por este concepto ascendió a RD\$3,849,205 y RD\$5,540,084, para el 2023 y 2022, respectivamente, y se encuentran registrados como servicios de terceros, dentro del renglón de gastos operativos en los estados financieros que se acompañan.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

19. Compromisos y contingencias (Continuación)

b) Contingencias

Demandas y litigios actuales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación mantiene varias demandas por daños y perjuicios en reclamación de nulidad de hipotecas y nulidad de sentencia de adjudicación. La Gerencia no ha creado provisión para estas demandas, por entender que el resultado final no tendrá efecto significativo sobre la situación financiera de la Institución.

Fiscal

Las declaraciones juradas de impuesto sobre la renta, ITBIS y retenciones de la Entidad están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales. La Entidad asume los riesgos derivados de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

Operaciones contingentes

Los saldos más importantes de los activos y pasivos contingentes incluyen:

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| | RD\$ | RD\$ |
| Línea de crédito para tarjetas de crédito personales | <u>459,778,561</u> | <u>317,959,465</u> |
| Obligaciones por líneas de crédito para tarjetas de crédito personales | <u>(459,778,561)</u> | <u>(317,959,465)</u> |

20. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | RD\$ | RD\$ |
| a) Cuentas de orden deudoras | | |
| Créditos pendientes de utilización | 46,930,179 | 23,632,825 |
| Cuentas castigadas | 87,324,354 | 213,127,609 |
| Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central | 16,918,767 | 15,283,049 |
| Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución | 116,385,906 | 70,961,290 |
| Garantía en poder de la Institución | 4,448,250 | 7,570,334 |
| Garantía en poder de terceros | 8,770,902,645 | 7,159,133,409 |
| Cuentas de registros varias | 33,593,562 | 46,186,117 |
| Rendimientos en suspenso | 6,081,360 | 4,465,010 |
| | <u>9,082,585,023</u> | <u>7,540,359,643</u> |
| b) Contra cuenta acreedora | | |
| Créditos pendientes de utilización | (46,930,179) | (23,632,825) |
| Cuentas castigadas | (87,324,354) | (213,127,609) |
| Cuentas abandonadas remitidas al Banco Central | (16,918,767) | (15,283,049) |
| Inversiones en valores adquiridos con descuento o prima por devolución | (116,385,906) | (70,961,290) |
| Garantía en poder de la Institución | (4,448,250) | (7,570,334) |
| Garantía en poder de terceros | (8,770,902,645) | (7,159,133,409) |
| Cuentas de registros varias | (33,593,562) | (46,186,117) |
| Rendimientos en suspenso | (6,081,360) | (4,465,010) |
| | <u>(9,082,585,023)</u> | <u>(7,540,359,643)</u> |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

21. Ingresos y gastos financieros

Un detalle de los ingresos y gastos financieros es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------------|----------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Ingresos financieros: | | |
| Por cartera de créditos | | |
| Por créditos comerciales | 190,665,926 | 129,208,038 |
| Por créditos de consumo | 191,953,993 | 133,952,416 |
| Por créditos hipotecarios para la vivienda | 206,783,483 | 142,506,800 |
| Por microcréditos | 5,419,647 | 5,907,250 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 594,823,049 | 411,574,504 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Por inversión | | |
| Por inversiones disponibles para la venta | 49,169,853 | 21,311,444 |
| Por inversiones mantenida hasta su vencimiento | 60,306,640 | 75,001,741 |
| Ganancias en venta de inversiones | 32,211,632 | 16,076,424 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 141,688,125 | 112,389,609 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Otros ingresos financieros | | |
| Por disponibilidades | 28,573,716 | 18,978,370 |
| Por fondos interbancarios | 1,132,908 | 17,267,006 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 29,706,624 | 36,245,376 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total | 766,217,798 | 560,209,489 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Gastos financieros: | | |
| Por captaciones | | |
| Por depósitos del público | (269,778,300) | (137,613,796) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | (269,778,300) | (137,613,796) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Por financiamientos | | |
| Por financiamientos obtenidos | (2,972,331) | (2,972,722) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | (2,972,331) | (2,972,722) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total | (272,750,631) | (140,586,518) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

22. Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

Un detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| <u>Ingresos por diferencias de cambio:</u> | | |
| Por disponibilidades | 2,436,520 | 7,050 |
| Por cuentas a recibir | 2,672,947 | 2,455,276 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 5,109,467 | 2,462,326 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <u>Gastos por diferencias de cambio:</u> | | |
| Ajuste por diferencia de cambio | (2,936,075) | (1,297,204) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | (2,936,075) | (1,297,204) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total | 2,173,392 | 1,165,122 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

23. Otros ingresos (gastos) operacionales

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| <u>Otros ingresos operacionales</u> | | |
| <u>Comisiones por servicios:</u> | | |
| – Por giros y transferencias | 99,000 | 73,701 |
| – Por cobranzas | 16,334,293 | 15,118,219 |
| – Por tarjetas de crédito | 13,994,123 | 10,714,895 |
| – Por líneas de crédito | 1,656,613 | 842,421 |
| – Otras comisiones | 13,802,808 | 18,251,057 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 45,886,837 | 45,000,293 |
| | <hr/> | <hr/> |
| <u>Ingresos diversos:</u> | | |
| – Por cambio de divisas | 18,102 | - |
| – Otros ingresos operacionales diversos | | |
| – Comisión por mora | 4,797,808 | 3,668,909 |
| – Cajita de seguridad | 810,750 | 903,850 |
| – Venta de alcancía | - | 134,750 |
| – Reposición tarjeta | 115,926 | 168,200 |
| – Reposición Libreta de ahorros | 87,150 | - |
| – Emisión de cara consular | 176,025 | - |
| – Otros ingresos operacionales | 117,694 | 1,038,488 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sub-total | 6,123,455 | 5,914,197 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Total otros ingresos operacionales | 52,010,292 | 50,914,490 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

23. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <u>Otros gastos operacionales</u> | | |
| <u>Comisiones por servicios:</u> | | |
| – Por giros y transferencias | (501,805) | (435,842) |
| – Por otros servicios | (24,323,310) | (18,586,237) |
| Sub-total | (24,825,115) | (19,022,079) |
| Total otros gastos operacionales | (24,825,115) | (19,022,079) |

24. Remuneraciones y beneficios sociales

El número promedio de empleados de la Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascendía a 177 y 188, respectivamente. El detalle de los sueldos y compensaciones al personal se componía como sigue:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios | 184,050,700 | 169,240,132 |
| Seguros sociales | 13,888,940 | 12,664,953 |
| Contribuciones a planes de pensiones (nota 25) | 7,711,143 | 6,523,703 |
| Otros gastos al personal | 26,674,185 | 21,596,184 |
| Total | 232,324,968 | 210,024,972 |

Los miembros del Consejo de Directores reciben la retribución propuesta por el Comité de Nombramientos y Remuneraciones y aprobada por la Asamblea General de depositantes.

Las compensaciones y remuneraciones de la Alta Gerencia son determinadas por el Consejo de Directores, con apoyo del Comité de Nombramientos y Remuneraciones, en atención a lo establecido en las políticas y procedimientos de Compensación y Beneficios. El Plan de Remuneración del Asociación permite atraer y retener talento humano esencial a través de estrategias de remuneración que buscan mantener y garantizar el desempeño dentro de un marco sólido de regulación y administración y con la debida consideración de los factores de mercado. Las decisiones sobre la remuneración, tanto a nivel general como individual, están alineadas con los requerimientos normativos y los objetivos a largo plazo de la Asociación. En ese sentido, la remuneración de la Alta Gerencia está compuesta por una compensación fija y otras que aplican según el grupo ocupacional y las responsabilidades del puesto que se ocupa. Al igual que el resto de los colaboradores, la retribución de la Alta Gerencia también cuenta con beneficios complementarios como un elemento esencial.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

24. Remuneraciones y beneficios sociales (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales del personal directivo y la alta gerencia de la Asociación, donde se define como alta gerencia aquellos que ocupan la posición de Directores ejecutivos en adelante, se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Personal directivo | | |
| Miembros del Consejo de Directores | 32,547,999 | 28,032,998 |
| Alta Gerencia | 37,096,403 | 40,621,045 |
| | 69,644,402 | 68,654,043 |
| Total | 69,644,402 | 68,654,043 |

Retribuciones a largo plazo

a) Pasivo actuarial empleados:

Corresponde a la provisión constituida para indemnización de empleados vigentes en la Asociación. El movimiento del año es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Balance al 1ero de enero | 16,606,285 | 26,711,126 |
| Costo por servicio | - | 2,887,089 |
| Costo por interés | - | 2,136,890 |
| Diferencia actuarial | - | (1,355,222) |
| Beneficios de provisiones | (6,143,641) | (13,777,226) |
| Constitución de provisiones | 4,072,083 | 3,628 |
| | 14,534,727 | 16,606,285 |
| Balance al 31 de diciembre | 14,534,727 | 16,606,285 |

Suposiciones actuariales

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| Balance al 1ero de enero | 8% | 11% |
| Costo por servicio | 4% | 5% |
| Costo por interés | CSO 2001 | CSO 2001 |

Sobre la base de la obligación por el pasivo laboral al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo que todas las demás suposiciones actuariales permanezcan sin variaciones, un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa de descuento de las obligaciones por el pasivo laboral de un 1%, generaría un efecto en el pasivo por este concepto, según se resume a continuación:

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

24. Remuneraciones y beneficios sociales (Continuación)

| Suposición actuarial | Obligación por el plan de beneficios definidos | |
|-----------------------------------|--|-----------------|
| | Aumento RD\$ | Disminución RDS |
| 2023 | | |
| Tasa de descuento (cambio del 1%) | N/A | N/A |
| 2022 | | |
| Tasa de descuento (cambio del 1%) | (1,644,022) | 1,610,809 |

b) Pasivo actuarial Directores del Consejo:

Corresponde a la provisión constituida para indemnización por terminación de servicios de los miembros del Consejo de Directores. El movimiento del año es como sigue:

| | 2023 RD\$ | 2022 RD\$ |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Balance al 1ero de enero | 5,815,119 | 17,717,978 |
| Costo por servicio | - | 529,081 |
| Costo por interés | - | 360,143 |
| Diferencia actuarial | - | (409,946) |
| Beneficios de provisiones | - | (12,647,859) |
| Constitución de provisiones | 665,338 | 265,722 |
| Balance al 31 de diciembre | 6,480,457 | 5,815,119 |

Suposiciones actuariales

Un resumen de las principales suposiciones actuariales utilizadas por el Asociación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

| | 2023 RD\$ | 2022 RD\$ |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Balance al 1ero de enero | 8% | 10% |
| Costo por servicio | 4% | 5% |
| Costo por interés | CSO 2001 | CSO 2001 |

Sobre la base de la obligación por el pasivo laboral al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asumiendo que todas las demás suposiciones actuariales permanezcan sin variaciones, un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa de descuento de las obligaciones por el pasivo laboral de un 1%, generaría un efecto en el pasivo por este concepto, según se resume a continuación:

| Suposición actuarial | Obligación por el plan de beneficios definidos | |
|-----------------------------------|--|-----------------|
| | Aumento RD\$ | Disminución RDS |
| 2023 | | |
| Tasa de descuento (cambio del 1%) | N/A | N/A |
| 2022 | | |
| Tasa de descuento (cambio del 1%) | (455,323) | 500,100 |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

25. Fondo de pensiones y jubilaciones

La Asociación está aportando a un plan de pensiones y retiros para todo el personal, el cual consiste en retener a los empleados el monto establecido en la ley y los aportes realizados por la institución se reconocen como gastos cuando se devengan. El importe pagado por la institución para los años 2023 y 2022, fue de RD\$7,711,143 y RD\$6,523,703, respectivamente. A la edad de retiro el empleado recibirá los beneficios conforme está dispuesto por la Ley de Seguridad Social para el renglón de pensiones.

Un desglose del total de aportes realizados es como sigue:

| <u>Año</u> | <u>Aportes empleados</u> | <u>Aportes empleador</u> | <u>Total de aportes</u> |
|------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 2023 | 3,117,040 | 7,711,143 | 10,828,183 |
| 2022 | 2,620,138 | 6,506,610 | 9,126,748 |

26. Otros ingresos (gastos)

Los otros ingresos y gastos se detallan como siguen:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <u>Otros ingresos:</u> | | |
| – Recuperación de activos castigados | 13,475,051 | 7,044,888 |
| – Ganancia por venta de bienes | 932,203 | 2,575,688 |
| – Otros ingresos no operacionales (a) | 3,568,065 | 4,937,893 |
| Sub-total | 17,975,319 | 14,558,469 |
| <u>Otros gastos:</u> | | |
| – Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos | (709,682) | (620,247) |
| – Gastos por eventos de pérdida operacionales | (680,162) | (1,456,358) |
| – Otros gastos no operacionales (b) | (548,307) | (3,305,155) |
| – Gastos diversos | (1,092,608) | (2,335,909) |
| Sub-total | (3,030,759) | (7,717,669) |
| Total | 14,944,560 | 6,840,800 |

(a) Al 31 de diciembre 2023 incluye un monto por venta de cartera de créditos castigada por un monto de RD\$11,158,455.

(a) Los otros ingresos no operacionales se componen de la siguiente manera:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Ingresos no operacionales varios | 2,467,199 | 2,330,259 |
| Ingresos por recuperación de gastos | 1,100,866 | 2,607,634 |
| | 3,568,065 | 4,937,893 |

Asociación Bonao de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

26. Otros ingresos (gastos) (Continuación)

(b) Los otros gastos no operacionales se componen de la siguiente manera:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Gastos por incobrabilidad de cuentas a recibir | (548,307) | (563,208) |
| Gastos no operacionales varios | - | (2,741,947) |
| | (548,307) | (3,305,155) |
| | (548,307) | (3,305,155) |

27. Impuesto sobre la renta

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano (en lo adelante “Código Tributario”) y sus modificaciones, el impuesto sobre la renta corporativo aplicable al período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley.

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

Los cálculos de impuesto sobre la renta para los años 2023 y 2022, se presentan a continuación:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Resultados antes del impuesto sobre la renta | 102,814,013 | 101,946,021 |
| Más (menos) partidas que provocan diferencias: | | |
| Permanentes: | | |
| Impuestos no deducibles | 5,145,425 | 2,599,042 |
| Ganancia por bonos de hacienda | (96,546,676) | (94,065,111) |
| Otros ajustes | (19,167,558) | (75,091,635) |
| | (110,568,809) | (166,557,704) |
| Temporales: | | |
| Deficiencia en depreciación | (1,903,368) | (1,323,245) |
| Otros ajustes positivos | 20,999,338 | 53,738,274 |
| | 19,095,970 | 52,415,029 |
| Exceso en donaciones a instituciones sin fines de lucro | 387,191 | 550,000 |
| | 11,728,365 | (11,646,654) |
| Renta imponible | 11,728,365 | (11,646,654) |
| Pérdida de años anteriores que se compensan, no compensada en el ejercicio | (9,154,508) | - |
| Renta neta imponible despues de la pérdida y de la ley 392-07 | 2,573,857 | (11,646,654) |
| Tasa de ISR | <u>27 %</u> | <u>27 %</u> |
| Impuesto liquidado | 694,941 | - |

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

El impuesto sobre la renta en los estados de resultados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------|---------------------------|-------------------------|
| | <u>RD\$</u> | <u>RD\$</u> |
| corriente | | |
| Impuesto sobre activos | (1,113,777) | (1,205,809) |
| Diferido | - | 2,884,380 |
| | <u>(1,113,777)</u> | <u>1,678,571</u> |

El impuesto sobre los activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

| | | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Impuesto a los activos fijos | | |
| Edificaciones | 94,854,773 | 94,854,773 |
| Muebles y equipos | 14,232,930 | 16,869,132 |
| Otros muebles y equipos | 52,178,316 | 52,340,949 |
| Otros activos fijos no depreciables | 34,235,097 | 34,235,097 |
| | 195,501,116 | 198,299,951 |
| Total de activos fijos computables | | |
| Depreciación acumulada Categoría I | (49,245,644) | (44,502,905) |
| Depreciación acumulada Categoría II y III | (6,608,495) | (9,455,196) |
| Depreciación acumulada Categoría III | (28,269,240) | (23,760,935) |
| | (84,123,379) | (77,719,036) |
| Total depreciación acumulada | | |
| Activos imponibles | 111,377,737 | 120,580,916 |
| Tasa imponible | 1 % | 1 % |
| Impuesto a los activos determinado | <u>1,113,777</u> | <u>1,205,809</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto a pagar y el saldo a favor se presentan como parte de los otros pasivos y de los cargos diferidos, respectivamente, en los balances generales que se acompañan. La entidad tiene la obligación de pagar el monto que resulte mayor entre el 1% de los activos fijos y el ISR a pagar del ejercicio.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

El detalle del impuesto sobre la renta diferido activo se presenta a continuación:

| | 2023 | 2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | Impuesto | Impuesto |
| | diferido | diferido |
| | RD\$ | RD\$ |
| Diferencia en base de propiedad mueble y equipos | 7,289,232 | 7,289,232 |
| Otros activos | 11,739 | 11,739 |
| Otras provisiones | 14,049,126 | 14,049,126 |
| Pérdidas fiscales compensables | 9,709,438 | 9,709,438 |
| | 31,059,535 | 31,059,535 |
| | 31,059,535 | 31,059,535 |

Al 31 de diciembre de 2023, como parte de decisiones administrativas la Asociación consideró no registrar los cambios en el impuesto diferido.

El Código Tributario en su Artículo 287 literal (n), (agregado por la Ley 147-00 de fecha 27 de diciembre del 2000) estipula, que las provisiones que realicen las entidades financieras para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Monetarias, son partidas admitidas a fines de la determinación de la renta neta imponible.

Con relación aquellas provisiones que se encontraban creadas al momento de entrar en vigencia la Ley 147-00, los activos castigados contra dichas provisiones están sujetos al pago de impuesto, siempre y cuando las mismas hayan formado parte de la base imponible para el cálculo del impuesto sobre la renta del año fiscal en que éstas fueron creadas.

Acuerdos

- a. Conforme al acuerdo firmado el 21 de diciembre de 2020, entre Ministerio de Hacienda, Dirección General de Impuestos Internos y las Entidades de Intermediación Financiera (EIFs) se estableció un aporte como pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta en base a los activos financieros productivos netos de las EIFs, que para la Entidad resultó en un monto de RD\$25,344,213. La Entidad tendrá derecho a deducir en sus declaraciones anuales de impuestos sobre la renta prorrateado en 10 años de la siguiente forma: a) 5% para los años comprendidos del 2022 al 2023 y b) 11.25% para los años comprendidos del 2024 al 2031.
- b. El 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financiera representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana, Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos, según el cual se realizaron los convenios siguientes:

Impuesto a los activos productivos: el 8 de febrero de 2013, las entidades de intermediación financieras 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 Impuesto Internos, según el cual se realizaron el convenio siguiente: la Asociación pagó un anticipo por RD\$3,950,670, el cual será deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuro de la Asociación, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal finalizado al 31 de diciembre de 2014. Esta reducción, será en proporción de un 6.67% anual, este anticipo se encuentra registrado dentro de los impuestos pagados por anticipados en el rubro del balance general.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

27. Impuesto sobre la renta (Continuación)

Nueva reforma fiscal

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 27% para los años siguientes. Esta ley introdujo importantes modificaciones, que incluyen la retención del 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto. Adicionalmente esta ley extendió la vigencia del impuesto del 1% sobre los activos productivos netos hasta el 31 de diciembre 2013 y posteriormente fue modificada mediante la ley 109-13, para establecer su vigencia hasta el 30 de junio de 2013.

En dicha reforma fiscal se modificó el Artículo 308 (Ley 11-92) sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo. Los establecimientos permanentes deberán retener un 10% cuando remesen cantidades a su casa matriz.

También se establece un límite para la deducción de los intereses, el cual se calculará de la siguiente manera: Se multiplicará el monto total de los intereses devengados en el periodo impositivo (i) por tres veces la relación existente entre saldo promedio anual del capital contable (c) y el saldo promedio anual de todas las deudas del contribuyente que devengan intereses. ($i \cdot 3 (c/d)$). Esta limitación no será aplicable a las entidades integrantes del sistema financiero reguladas por la Autoridad Monetaria y Financiera.

Otra modificación introducida al Código Tributario es el Artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18% para los años 2013 y 2014 y de un 16% a partir del año 2015. También fue modificado el Artículo 343 en su párrafo III donde algunos artículos que estaban exentos de dicho impuesto ahora se encuentran grabados.

El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de ISR y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros

Los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución son los siguientes:

a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

La composición del portafolio sujeta a riesgo de mercado se presenta a continuación:

| | Importe en libros | Al 31 de diciembre de 2023 Medición del riesgo de mercado | | Importe en libros | Al 31 de diciembre de 2022 Medición del riesgo de mercado | |
|--|-------------------|--|--------------------------|-------------------|--|--------------------------|
| | | Portafolio para negociar | Portafolio no negociable | | Portafolio para negociar | Portafolio no negociable |
| Activos sujetos al riesgo de mercado | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 753,627,898 | - | 753,627,898 | 710,121,932 | - | 710,121,932 |
| Inversiones disponibles para la venta | 512,799,252 | - | 512,799,252 | 464,516,184 | - | 464,516,184 |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | 788,611,060 | - | 788,611,060 | 794,952,192 | - | 794,952,192 |
| Cartera de créditos | 4,798,640,148 | - | 4,798,640,148 | 3,913,109,195 | - | 3,913,109,195 |
| Participación en otras sociedades | 179,289 | - | 179,289 | 179,289 | - | 179,289 |
| Cuentas por cobrar | 17,429,292 | - | 17,429,292 | 12,480,989 | - | 12,480,989 |
| Pasivos sujetos a riesgo de mercado | | | | | | |
| Depósitos del público | 5,277,779,164 | - | 5,277,779,164 | 4,899,778,319 | - | 4,899,778,319 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero | 502,666,198 | - | 502,666,198 | 104,709,114 | - | 104,709,114 |
| Fondos tomados a préstamos | 143,780,484 | - | 143,780,484 | 66,327,581 | - | 66,327,581 |

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado y su tendencia al 31 de diciembre 2023 y 2022, y por esos periodos indicamos un resumen de la posición del VAR, conforme a la metodología establecida en la normativa vigente es la siguiente:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Promedio | Máximo | Mínimo |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Riesgo de tipo de cambio | 288,611 | 334,264 | 244,289 |
| Riesgo de tasa de interés | 47,323,685 | 131,117,227 | 20,442,705 |
| | 47,612,296 | 131,451,491 | 20,686,994 |
| Al 31 de diciembre de 2022 | Promedio | Máximo | Mínimo |
| Riesgo de tipo de cambio | 207,419 | 349,087 | 98,209 |
| Riesgo de tasa de interés | 97,015,517 | 141,226,352 | 32,070,835 |
| | 97,222,936 | 141,575,439 | 32,169,044 |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de interés es como sigue:

| 2023 | 0 - 15 días | 16 - 30 días | 31 - 60 año | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 - 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------|----------------------|
| Activos | | | | | | | | | |
| Depósitos en banco central (BCRD) | 260,162,006 | - | - | - | - | - | - | - | 260,162,006 |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 404,943,466 | - | - | - | - | - | - | - | 404,943,466 |
| Créditos vigentes | 394,743,406 | 624,513,161 | 1,791,789,577 | 1,270,739,057 | 185,974,334 | 282,890,855 | 164,351,776 | 82,835,093 | 4,797,837,259 |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días) | 450,583 | 493,020 | 4,265,571 | 1,009,436 | 45,438 | - | 39,262 | 248,130 | 6,551,440 |
| Créditos reestructurados vigentes | 5,619,880 | 805,293 | 18,057,780 | 1,402,784 | - | - | - | - | 25,885,737 |
| Inversiones disponibles para la venta | 50,071,846 | - | - | - | 121,681,856 | - | 291,958,009 | 49,087,541 | 512,799,252 |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | - | - | - | - | - | - | 493,541,222 | 295,069,838 | 788,611,060 |
| Total de activos sensibles a tasa de interés | 1,115,991,187 | 625,811,474 | 1,814,112,928 | 1,273,151,277 | 307,701,628 | 282,890,855 | 949,890,269 | 427,240,602 | 6,796,790,220 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 76,809,455 | 278,089,214 | 553,573,932 | 422,472,853 | 725,694,683 | 494,715,226 | 2,726,423,801 | - | 5,277,779,164 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero | 396,160,167 | - | 50,027,844 | - | 28,410,167 | 27,500,000 | 568,020 | - | 502,666,198 |
| Fondos tomados a préstamos | - | - | - | - | 144,074,105 | - | - | - | 144,074,105 |
| Total pasivos sensibles a tasas de interés | 472,969,622 | 278,089,214 | 603,601,776 | 422,472,853 | 898,178,955 | 522,215,226 | 2,726,991,821 | - | 5,924,519,467 |
| BRECHA | 643,021,565 | 347,722,260 | 1,210,511,152 | 850,678,424 | (590,477,327) | (239,324,371) | (1,777,101,552) | 427,240,602 | 872,270,753 |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

| 2022 | 0 - 15 días | 16 - 30 días | 31 - 60 año | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 - 5 años | Mayores a 5 años | <u>Total</u> |
|--|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Activos | | | | | | | | | |
| Depósitos en banco central (BCRD) | 373,054,826 | - | - | - | - | - | - | - | 373,054,826 |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 182,089,051 | - | - | - | - | - | - | - | 182,089,051 |
| Créditos vigentes | 10,473,609 | 60,323,204 | 36,188,178 | 10,181,268 | 33,289,585 | 129,259,811 | 814,575,470 | 2,790,095,667 | 3,884,386,792 |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días) | 34,477 | 141,305 | 24,516 | 20,568 | 84,552 | 90,050 | 458,329 | 214,659 | 1,068,456 |
| Créditos reestructurados vigentes | - | - | 29,998 | 8,947 | 13,015 | 252,791 | 8,599,925 | 22,867,475 | 31,772,151 |
| Inversiones disponibles para la venta | - | - | - | - | 32,954,731 | - | 431,561,453 | - | 464,516,184 |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | - | - | - | - | - | 224,225,377 | 1,728,485 | 568,998,330 | 794,952,192 |
| Total de activos sensibles a tasa de interes | <u>565,651,963</u> | <u>60,464,509</u> | <u>36,242,692</u> | <u>10,210,783</u> | <u>66,341,883</u> | <u>353,828,029</u> | <u>1,256,923,662</u> | <u>3,382,176,131</u> | <u>5,731,839,652</u> |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 2,552,343,915 | 8,900,435 | 133,867,287 | 73,377,702 | 881,377,290 | 1,072,255,793 | 142,178,838 | - | 4,864,301,260 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero | 104,709,114 | - | - | - | - | - | - | - | 104,709,114 |
| Fondos tomados a préstamos | - | - | - | - | - | 26,335,889 | 39,991,692 | - | 66,327,581 |
| Total pasivos sensibles a tasas de interés | <u>2,657,053,029</u> | <u>8,900,435</u> | <u>133,867,287</u> | <u>73,377,702</u> | <u>881,377,290</u> | <u>1,098,591,682</u> | <u>182,170,530</u> | <u>-</u> | <u>5,035,337,955</u> |
| BRECHA | <u>(2,091,401,066)</u> | <u>51,564,074</u> | <u>(97,624,595)</u> | <u>(63,166,919)</u> | <u>(815,035,407)</u> | <u>(744,763,653)</u> | <u>1,074,753,132</u> | <u>3,382,176,131</u> | <u>696,501,697</u> |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se detallan como sigue:

| | 2023 | | 2022 | |
|--|--------|---------|--------|---------|
| | % Peso | % Dolar | % Peso | % Dolar |
| Activos | | | | |
| Depósitos en banco central (BCRD) | 5.50% | - | 1.66% | - |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 11.87% | 0.04% | 7.72% | - |
| Créditos vigentes | 14.29% | 14.29% | 11.78% | 11.78% |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días) | 23.51% | 23.51 | 0.53% | 0.53% |
| Créditos reestructurados vigentes | 16.73% | - | 14.55% | - |
| Inversiones disponibles para la venta | 11.07% | - | 10.59 | - |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | 10.38% | - | 9.24% | - |
| Pasivos | | | | |
| Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo) | -% | - | 3.16% | - |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 10.69% | - | -% | - |
| Fondos tomados a préstamos | 3.00% | - | 3.19% | - |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el total de activos con tasa de interés variable ascienden a RD\$5,768,189,531 y RD4,571,200,561 respectivamente y representan el 81.9% y 75.4% del total de activos. Los activos con tasa de interés fijas ascienden respectivamente a RD\$1,275,419,343 y RD\$1,030,792,401 y representan el 18.1% y 17.0% del total de los activos.

Los pasivos con tasa de interés variables ascienden a RD\$3,254,871 y RD\$2,657,087,478 representan el 52% y 51%. Los pasivos con tasa de interés fijas ascienden a RD\$2,925,094,919 y RD\$2,507,376,203 y representan el 47% y 49% sobre el total de pasivos respectivamente.

iv) Riesgo de tipo de cambio

Las transacciones en moneda extranjera expuestas al riesgo de tipo de cambio se detalla como sigue:

| | Al 31 de diciembre de | | | |
|-------------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | US\$ | RD\$ | US\$ | RD\$ |
| Activos: | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 282,267 | 16,323,500 | 149,080 | 8,345,767 |
| Inversiones más intereses | 449,465 | 25,992,561 | 477,246 | 26,717,135 |
| Cartera de créditos | 253,633 | 14,667,596 | 152,037 | 8,511,315 |
| Cuentas por cobrar | 2,078 | 120,171 | 1,357 | 75,962 |
| Total activos | 987,443 | 57,103,828 | 779,720 | 43,650,179 |
| Pasivos: | | | | |
| Otros pasivos | (1,083) | (62,630) | (3,320) | (185,858) |
| Total de pasivos | (1,083) | (62,630) | (3,320) | (185,858) |
| Contingencia activa (pasiva) | (5,547) | (320,783) | - | - |
| Posición larga de moneda extranjera | 980,813 | 56,720,415 | 776,400 | 43,464,321 |

La Asociación se mantuvo dentro de los límites regulatorios a la posición de cambio de las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera durante los periodos 2023 y 2022.

La proporción de activos en Moneda Extranjera es de un 0.8% equivalentes a RD\$55.7 millones sobre el total de activos, y de un 12.7% sobre el total de los activos ponderados por riesgos al cierre del 2023.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de cambio utilizadas fueron RD\$57.83 y RD\$55.98 igual a US\$1.00, respectivamente.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la exposición al Riesgo de Mercado por tasa de interés se situó en RD\$ 46.2MM y RD\$141 MM, equivalente a un 4.8% y 16.46% del patrimonio técnico y un 0.65% y 2.46% de los activos sensibles a re-precio, importante resaltar que durante el 2023 la entidad actualizó su política de revisión de tasa de interés, cuya estrategia impactó favorablementes el VarTi de tasa de interés.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad muestra un VAR por variación del tipo de cambio de RD\$333,530 y RD\$349,087 respectivamente, y una posición neta en Moneda Extranjera de RD\$53.837.612 y RD\$42,344,959 lo que indica un valor en riesgo por tipo de cambio bajo.

b) Riesgo de liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

La razón de liquidez consiste en:

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--------------------------|----------------------------|----------------------|------------------|----------------------------|----------------------|------------------|
| | En moneda nacional | En moneda extranjera | Límite normativo | En moneda nacional | En moneda extranjera | Límite normativo |
| Razón de liquidez | | | | | | |
| A 15 días ajustada | 280% | 25608% | 80% | 330% | 100% | 80% |
| A 30 días ajustada | 280% | 25608% | 80% | 235% | 4490% | 80% |
| A 60 días ajustada | 285% | 25608% | 70% | 225% | 4490% | 70% |
| A 90 días ajustada | 281% | 25608% | 70% | 209% | 4490% | 70% |
| Posición | | | | | | |
| A 15 días ajustada | 565,675,732 | 276,494 | 244,441,055 | 298,448,268 | 149,080 | 103,731,413 |
| A 30 días ajustada | 599,181,726 | 276,494 | 260,142,458 | 299,768,371 | 145,760 | 177,657,307 |
| A 60 días ajustada | 693,705,604 | 276,603 | 257,575,693 | 359,884,665 | 145,760 | 201,474,931 |
| A 90 días ajustada | 758,396,577 | 276,603 | 289,157,694 | 383,020,664 | 145,760 | 247,086,446 |
| Global (meses) | 24.6 | 0.9 | | 18.70 | N/D | N/A |

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ABONAP cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados. Esta evaluación es monitoreada diariamente y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central y las demás instituciones financieras para la generación de intereses y se colocan nuevos préstamos.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

ii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad es como sigue:

| 2023 | 0 - 15 días | 16 - 30 días | 31 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 - 5 años | Más de 5 años | <u>Total</u> |
|--|------------------------|--------------------|----------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Vencimientos activos y pasivos | | | | | | | | |
| Activos | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 752,992,699 | - | - | - | - | - | - | 752,992,699 |
| Inversiones | 76,062,814 | - | - | - | 121,681,856 | - | 1,103,665,641 | 1,301,410,311 |
| Cartera de crédito | 96,898,124 | 9,647,531 | 69,075,180 | 57,349,326 | 156,689,346 | 988,242,280 | 3,469,495,826 | 4,847,397,613 |
| Participación en otras sociedades | - | - | - | - | - | - | 181,100 | 181,100 |
| Rendimientos por cobrar | 6,463,073 | 74,301 | 405,318 | 2,309,480 | 1,008,572 | 32,926,583 | 37,878,056 | 81,065,383 |
| Cuentas por cobrar (*) | <u>17,429,292</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>17,429,292</u> |
| Total de activos | <u>949,846,002</u> | <u>9,721,832</u> | <u>69,480,498</u> | <u>59,658,806</u> | <u>279,379,774</u> | <u>1,021,168,863</u> | <u>4,611,220,623</u> | <u>7,000,476,398</u> |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 2,607,415,439 | 1,870,245 | 747,539,881 | 928,234,324 | 726,040,280 | 252,520,690 | - | 5,263,620,859 |
| Fondos tomados a préstamos | - | - | - | 143,780,484 | - | - | - | 143,780,484 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero | 396,160,167 | - | 50,027,844 | 28,410,167 | 27,500,000 | 568,020 | - | 502,666,198 |
| Intereses por pagar | - | 14,451,926 | - | - | - | - | - | 14,451,926 |
| Otros pasivos (**) | <u>78,281,076</u> | <u>63,766</u> | <u>15,941</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>41,637,635</u> | <u>2,231,343</u> | <u>122,229,761</u> |
| Total pasivos | <u>3,081,856,682</u> | <u>16,385,937</u> | <u>797,583,666</u> | <u>1,100,424,975</u> | <u>753,540,280</u> | <u>294,726,345</u> | <u>2,231,343</u> | <u>6,046,749,228</u> |
| Posición neta | <u>(2,132,010,680)</u> | <u>(6,664,105)</u> | <u>(728,103,168)</u> | <u>(1,040,766,169)</u> | <u>(474,160,506)</u> | <u>726,442,518</u> | <u>4,608,989,280</u> | <u>953,727,170</u> |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

| 2022 | 0 - 15 días | 16 - 30 días | 31 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 - 5 años | Más de 5 años | Total |
|--|------------------------|-----------------|----------------------|------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Vencimientos activos y pasivos | | | | | | | | |
| Activos | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 710,121,932 | - | - | - | - | - | - | 710,121,932 |
| Inversiones | - | - | - | 57,180,108 | - | 633,289,938 | 568,998,330 | 1,259,468,376 |
| Cartera de crédito | 70,978,595 | - | 46,453,475 | 162,989,804 | - | 823,633,724 | 2,832,375,267 | 3,936,430,865 |
| Participación en otras sociedades | - | - | - | - | - | - | 181,100 | 181,100 |
| Rendimientos por cobrar | 36,715,603 | - | - | - | - | - | - | 36,715,603 |
| Cuentas por cobrar (*) | 535,165 | - | 6,637,676 | 3,506,906 | - | 1,801,242 | - | 12,480,989 |
| Otros activos | - | - | - | 73,765,491 | - | - | 39,870,542 | 113,636,033 |
| Total de activos | 818,351,295 | - | 53,091,151 | 297,442,309 | - | 1,458,724,904 | 3,441,425,239 | 6,069,034,898 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 2,561,244,350 | - | 207,244,989 | 1,953,633,083 | - | 142,178,838 | - | 4,864,301,260 |
| Fondos tomados a préstamos | - | - | - | 26,335,889 | - | 39,991,692 | - | 66,327,581 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y del extranjero | 104,709,114 | - | - | - | - | - | - | 104,709,114 |
| Intereses por pagar | 6,767,797 | - | 5,334,713 | 22,494,815 | - | 879,734 | - | 35,477,059 |
| Otros pasivos (**) | 46,050,473 | - | 24,946,849 | 7,126,701 | - | 5,879,964 | 16,606,285 | 100,610,272 |
| Total pasivos | 2,718,771,734 | - | 237,526,551 | 2,009,590,488 | - | 188,930,228 | 16,606,285 | 5,171,425,286 |
| Posición neta | (1,900,420,439) | - | (184,435,400) | (1,712,148,179) | - | 1,269,794,676 | 3,424,818,954 | 897,609,612 |

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Asociación.

(**) Corresponden las operaciones que representan una obligación para la Asociación.

Los activos y pasivos por vencimiento indicados representan compromisos de pagos de clientes y las obligaciones de la Asociación con clientes y terceros. La posición neta, es una representación de la suposición de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en la fecha de los vencimientos mostrados.

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la entidad mantiene altos niveles de disponibilidades, los cuales, al cierre del período, representan un 10.60% y 11.57% de los activos totales y el 13.04% y 14.13% del total de captaciones. Dichos niveles de liquidez, permitieron cumplir con los compromisos de forma oportuna e incrementar la cartera de crédito, así como, mantener la solvencia y principales indicadores en niveles aceptables. La razón de liquidez ajustada para las bandas de 15, 30, 60 y 90 días resultaron por encima de los requeridos por la SB, los indicadores de prueba ácida, brecha acumulada, tanto en moneda nacional como extranjera también mostraron resultados adecuados. En relación al indicador brecha o gap de vencimiento, este resultó al cierre del 2023 en 18.7%.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

iii) Reserva de liquidez

| | <u>Al 31 de diciembre 2023</u> | | <u>Al 31 de diciembre 2022</u> | |
|---|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| | Importe en libros | Valor Razonable | Importe en libros | Valor Razonable |
| Efectivo y equivalentes de efectivo: | | | | |
| - En caja y boveda | 83,488,997 | 83,488,997 | 143,446,909 | 143,446,909 |
| - Depósitos en el Banco Central (BCRD) | 260,797,205 | 260,797,205 | 373,799,842 | 373,799,842 |
| - Depósitos en otros bancos | 404,943,467 | 404,943,467 | 186,718,670 | 186,718,670 |
| - Equivalentes de efectivo | 4,398,229 | 4,398,229 | 6,156,511 | 6,156,511 |
| Inversiones: | | | | |
| - Inversiones en títulos de deuda pública (*) | 1,275,419,344 | 1,275,419,344 | 1,259,159,340 | 1,259,159,340 |
| Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras | <u>270,000,000</u> | <u>270,000,000</u> | <u>170,000,000</u> | <u>170,000,000</u> |
| Reserva de liquidez total | <u>2,299,047,242</u> | <u>2,299,047,242</u> | <u>2,139,281,272</u> | <u>2,139,281,272</u> |

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Entidad cumple con la normativa vigente.

Esta evaluación es monitoreada diariamente por la Encargada de Riesgos y al final de cada mes se realizan las conciliaciones de lugar, los excesos que resulten son invertidos en el Banco Central y las demás instituciones financieras del sistema financiero nacional, para la generación de intereses y se colocan nuevos préstamos.

(*) La Asociación ha calculado e informado los valores razonables de estas inversiones en los envíos obligatorios al organismo regulador no obstante, su contabilización y revelación fueron postergadas hasta el 1ro de enero de 2024 mediante la Circular núm 010/22, de fecha 26 de mayo de 2022 emitida por la Superintendencia de Bancos.

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la Asociación mantiene activos financieros cedidos como colateral al Banco Central de la República Dominicana el monto de RD\$450.8 millones y RD\$ 136.9 millones, respectivamente correspondiente a la Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) otorgadas con el objetivo de que las entidades de intermediación financiera puedan canalizar créditos a las empresas y hogares ubicados en distintas regiones del territorio nacional, promoviendo el desarrollo productivo y preservando la generación de empleos; esta facilidad mantiene un de RD\$203.0 millones y RD\$66.3 millones, respectivamente. En adición al 31 de diciembre 2023 y 2022 Abonap no mantiene balances pendientes correspondientes a REPOS.

v) Concentración con depositantes

Al 31 de diciembre del año 2023 y 2022 presenta una concentración del 24.7% y 21.8% respectivamente en los 20 mayores depositantes, de los cuales el 35.7% y 12.5% corresponden al sector financiero y de servicios de organizaciones empresariales respectivamente.

Asociación Bonaio de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito

Las áreas dueñas de los procesos son las encargadas de gestionar sus riesgos. La Dirección de Gestión Integral de Riesgo que informa al comité de gestión integral de riesgos es responsable de monitorear el riesgo de crédito y definir, en conjunto con las áreas las políticas siguientes:

- Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos: Abonap realiza la estimación de las provisiones crediticias atendiendo a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), este reglamento requiere que cada una de las deudas sea considerada de acuerdo a su portafolio, comercial, consumo, hipotecarios y tarjeta de crédito para posteriormente analizar aspectos cualitativos, de comportamiento y financieros de cada uno de los mayores y medianos deudores comerciales y aspectos de comportamiento para el resto de la cartera. A partir de estas variables se define una clasificación y se consideran las garantías y las condiciones específicas de los créditos para a partir de estas calcular la provisión requerida para cada una de las operaciones.
- Políticas de castigo de la cartera de créditos: la política de castigos está basada en la irrecuperabilidad de los créditos y se efectúa a partir del nivel de morosidad de las operaciones una vez se hayan agotado las acciones y vías correspondiente de recuperación. Durante el año 2023 y 2022 se ejecutaron castigos a operaciones de crédito sin garantías correspondientes al portafolio comercial, consumo y tarjeta de crédito. Con la ejecución del castigo no cesa la gestión de cobros hasta tanto se logra la recuperación de los valores castigados.
- Política de reestructuración de créditos: Como parte de la gestión del cliente la entidad revisa de las condiciones de pago para aquellos clientes que se encuentran con dificultad en el cumplimiento de sus pagos. Estas revisiones se llevan a cabo apegadas a lo establecido en el reglamento de evaluación de activos y solo en aquellos casos en los que al evaluar al deudor se determina que el cliente presenta condiciones de pago razonables para cumplir con los nuevos compromisos asumidos.
- Política de concentración de créditos, por sector, por moneda, por contraparte: como política general ABONAP evita la concentración de los créditos en todos sus ámbitos, deudores, sectores, tipo de crédito. Las concentraciones en los grupos de riesgos se adhieren a lo establecido en la regulación, de igual manera se monitorean las exposiciones en los distintos grupos de riesgos y tipos de cartera para evitar concentraciones excesivas que incrementen cualquier exposición al riesgo.
- Políticas de recuperación de la cartera de crédito: la gestión de la recuperación de la cartera se realiza de manera proactiva mediante herramientas de seguimiento del portafolio y para cada uno de los clientes. Abonap ha definido distintas estrategias por nivel de mora de los clientes, que van desde llamadas de seguimiento hasta ejecución de la garantía en los casos en los que sea necesario. Así mismo se llevan a cabo reuniones de seguimiento entre las áreas de cobranzas y riesgos financieros con la finalidad de realizar análisis, proyecciones y dar seguimiento oportuno a la calidad de la cartera.
- Prácticas para gestionar el riesgo de crédito: el consejo de directores ha definido un apetito de riesgos en base a la exposición por tipo de cartera, la morosidad y el gasto de provisiones lo cual se encuentra reflejado en las proyecciones financieras de los planes estratégicos y anuales. Como estrategia para mitigar el riesgo de crédito la mayor parte del portafolio de crédito se encuentra garantizado con activos de fácil liquidación, en adición a esto la entidad cuenta con un marco de políticas conservadoras donde establece los criterios de aprobación y requerimiento de garantías para sus operaciones.

Asociación Bona0 de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

ii) Información sobre las garantías

La entidad mantiene una política de valoración de la garantía a precios de mercado, de igual manera se requieren pólizas de seguros para el resguardo de estas como requisito en el otorgamiento y aprobación de los créditos. Estas son valoradas por tasadores previamente depurados y autorizados por la entidad.

iii) Concentración de préstamos

Los procedimientos para identificar las relaciones de grupos de riesgos parten de la información suministrada por los clientes y la Superintendencia de Bancos, así como lineamientos establecidos para estos fines por la regulación. Dada la naturaleza regional de la entidad, al 31 de diciembre 2023 y 2022 la mayor parte de los créditos se encuentra concentrada en la provincia de Monseñor Nouel, con un 74% para ambos periodos. respectivamente.

Al 31 de diciembre 2023 y 2022, la cartera se encontraba concentrada en el sector compra y remodelación de viviendas en 44% y 42%; sector comercial en 33% y 35%, respectivamente; y en consumo de bienes y servicios en 23%, para ambos periodos.

iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle de los activos financieros mantenidos hasta su vencimiento con exposición al riesgo de crédito se detalla como sigue:

| Inversiones | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|---|----------------------------|-----------------------------|--------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | Saldo bruto RD\$ | Provisiones RD\$ | Saldo neto RD\$ | Saldo bruto RD\$ | Provisiones RD\$ | Saldo neto RD\$ |
| Sector público no financiero | | | | | | |
| Clasificación A | 762,620,092 | - | 762,620,092 | 770,726,815 | - | 770,726,815 |
| Sub-total | <u>762,620,092</u> | <u> </u> | <u>762,620,092</u> | <u>770,726,815</u> | <u> </u> | <u>770,726,815</u> |
| Sector financiero | | | | | | |
| Clasificación A | 25,990,968 | (259,911) | 25,731,057 | 24,225,377 | (309,036) | 23,916,341 |
| Sub-total | <u>25,990,968</u> | <u>(259,911)</u> | <u>25,731,057</u> | <u>24,225,377</u> | <u>(309,036)</u> | <u>23,916,341</u> |
| Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones | <u>788,611,060</u> | <u>(259,911)</u> | <u>788,351,149</u> | <u>794,952,192</u> | <u>(309,036)</u> | <u>794,643,156</u> |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

| Cartera de Créditos | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|---|----------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|
| | Saldo bruto RD\$ | Provisiones RD\$ | Saldo neto RD\$ | Saldo bruto RD\$ | Provisiones RD\$ | Saldo neto RD\$ |
| Mayores deudores comerciales | | | | | | |
| Clasificación A | 356,549,499 | (3,565,495) | 352,984,004 | 257,177,010 | (2,571,770) | 254,605,240 |
| Clasificación B | 77,786,515 | (777,865) | 77,008,650 | 99,409,971 | (1,020,606) | 98,389,365 |
| Clasificación D2 | 40,624,979 | (1,218,749) | 39,406,230 | - | - | - |
| Clasificación E | 51,197,348 | (10,239,470) | 40,957,878 | - | - | - |
| Sub-total | 526,158,341 | (15,801,579) | 510,356,762 | 356,586,981 | (3,592,376) | 352,994,605 |
| Medianos deudores comerciales | | | | | | |
| Clasificación A | 147,379,075 | (1,473,791) | 145,905,284 | 57,285,078 | (572,852) | 56,712,226 |
| Clasificación B | 2,000,000 | (60,000) | 1,940,000 | - | - | - |
| Clasificación C | 12,000,000 | (120,000) | 11,880,000 | 3,699,274 | (36,993) | 3,662,281 |
| Clasificación D1 | - | - | - | 40,798,471 | (407,985) | 40,390,486 |
| Sub-total | 161,379,075 | (1,653,791) | 159,725,284 | 101,782,823 | (1,017,830) | 100,764,993 |
| Menores deudores comerciales | | | | | | |
| Clasificación A | 810,385,345 | (8,593,452) | 801,791,893 | 872,334,244 | (9,388,855) | 862,945,389 |
| Clasificación B | 47,409,535 | (784,964) | 46,624,571 | 15,299,820 | (300,121) | 14,999,699 |
| Clasificación C | 10,549,389 | (1,150,136) | 9,399,253 | 10,534,324 | (328,401) | 10,205,923 |
| Clasificación D1 | 30,413,600 | (1,569,734) | 28,843,866 | 8,261,026 | (1,370,586) | 6,890,440 |
| Clasificación D2 | 5,930,250 | (1,919,907) | 4,010,343 | 5,110,545 | (1,386,829) | 3,723,716 |
| Clasificación E | 1,440,977 | (1,440,977) | - | 8,545,211 | (3,982,329) | 4,562,882 |
| Sub-total | 906,129,096 | (15,459,170) | 890,669,926 | 920,085,170 | (16,757,121) | 903,328,049 |
| Creditos de consumo préstamos personales | | | | | | |
| Clasificación A | 971,022,880 | (9,716,576) | 961,306,304 | 814,784,890 | (8,181,543) | 806,603,347 |
| Clasificación B | 44,403,247 | (890,041) | 43,513,206 | 15,422,592 | (457,566) | 14,965,026 |
| Clasificación C | 13,106,943 | (1,928,896) | 11,178,047 | 5,204,833 | (883,466) | 4,321,367 |
| Clasificación D1 | 7,734,637 | (3,093,855) | 4,640,782 | 4,032,639 | (1,613,056) | 2,419,583 |
| Clasificación D2 | 5,441,375 | (2,720,971) | 2,720,404 | 5,688,101 | (2,860,861) | 2,827,240 |
| Clasificación E | 5,347,344 | (5,347,344) | - | 3,137,466 | (2,951,466) | 186,000 |
| Sub-total | 1,047,056,426 | (23,697,683) | 1,023,358,743 | 848,270,521 | (16,947,958) | 831,322,563 |
| Creditos de consumo tarjetas de crédito | | | | | | |
| Clasificación A | 57,235,873 | (573,687) | 56,662,186 | 50,816,300 | (532,729) | 50,283,571 |
| Clasificación B | 10,980,543 | (605,729) | 10,374,814 | 1,319,063 | (47,541) | 1,271,522 |
| Clasificación C | 1,435,914 | (347,257) | 1,088,657 | 703,087 | (162,066) | 541,021 |
| Clasificación D1 | 3,377,792 | (1,348,832) | 2,028,960 | 1,274,782 | (509,913) | 764,869 |
| Clasificación D2 | 1,952,816 | (1,170,301) | 782,515 | 604,170 | (362,502) | 241,668 |
| Clasificación E | 638,492 | (638,492) | - | 157,142 | (157,142) | - |
| Sub-total | 75,621,430 | (4,684,298) | 70,937,132 | 54,874,544 | (1,771,893) | 53,102,651 |
| Creditos de hipotecarios para la vivienda | | | | | | |
| Clasificación A | 1,990,972,025 | (19,696,478) | 1,971,275,547 | 1,585,892,336 | (15,619,311) | 1,570,273,025 |
| Clasificación B | 74,464,060 | (747,606) | 73,716,454 | 56,042,577 | (562,259) | 55,480,318 |
| Clasificación C | 29,865,290 | (311,648) | 29,553,642 | 4,598,334 | (45,983) | 4,552,351 |
| Clasificación D1 | 14,857,756 | (148,578) | 14,709,178 | 190,842 | (1,908) | 188,934 |
| Clasificación D2 | 21,264,532 | (4,292,886) | 16,971,646 | 8,106,737 | (1,621,347) | 6,485,390 |
| Sub-total | 2,131,423,663 | (25,197,196) | 2,106,226,467 | 1,654,830,826 | (17,850,808) | 1,636,980,018 |
| Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito | 4,847,768,031 | (86,493,717) | 4,761,274,314 | 3,936,430,865 | (57,937,986) | 3,878,492,879 |

Asociación Bono de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

v) Calidad de la cartera de créditos

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | Último año | Último 3 años | Último 5 años | Último año | Último 3 años | Último 5 años |
| Cartera vencida (más de 90 días) | 55,655,358 | 34,840,739 | 46,641,558 | 19,197,466 | 41,952,458 | 49,144,982 |
| Cartera en cobranza judicial | - | - | - | - | - | - |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | 23,740 | 896,884 | 2,058,335 | - | 3,513,577 | 4,848,220 |
| Cartera de créditos castigadas | 8,686,586 | 23,008,179 | 28,076,709 | 15,503,042 | 28,054,432 | 29,884,054 |
| Total de créditos deteriorados | 64,365,684 | 58,745,802 | 76,776,602 | 34,700,508 | 73,520,467 | 83,877,256 |
| Cartera de créditos bruta | 4,856,454,616 | 3,958,567,204 | 3,441,381,046 | 3,951,933,908 | 3,219,709,806 | 2,922,577,312 |
| Tasa histórica de impago % | 1.33% | 1.48% | 2.23% | 0.88% | 2.28% | 2.87% |

vi) Cobertura de las garantías recibidas

| Cartera de Créditos | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|---|----------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| | Saldo bruto RD\$ | Saldo cubierto RD\$ | Saldo expuesto RD\$ | Saldo bruto RD\$ | Saldo cubierto RD\$ | Saldo expuesto RD\$ |
| Mayores deudores comerciales | | | | | | |
| Clasificación A | 356,549,499 | 186,499,755 | 170,049,744 | 257,177,010 | 257,177,010 | - |
| Clasificación B | 77,786,515 | 77,786,515 | - | 99,409,971 | 98,084,656 | 1,325,315 |
| Clasificación D2 | 40,624,979 | 40,624,979 | - | - | - | - |
| Clasificación E | 51,197,348 | 51,197,348 | - | - | - | - |
| Sub-total | 526,158,341 | 356,108,597 | 170,049,744 | 356,586,981 | 355,261,666 | 1,325,315 |
| Medianos deudores comerciales | | | | | | |
| Clasificación A | 147,379,075 | 120,279,075 | 27,100,000 | 57,285,078 | 24,941,168 | 32,343,910 |
| Clasificación B | 2,000,000 | - | 2,000,000 | - | - | - |
| Clasificación C | 12,000,000 | 12,000,000 | - | 3,699,274 | 3,699,274 | - |
| Clasificación D1 | - | - | - | 40,798,471 | 40,798,471 | - |
| Sub-total | 161,379,075 | 132,279,075 | 29,100,000 | 101,782,823 | 69,438,913 | 32,343,910 |
| Menores deudores comerciales | | | | | | |
| Clasificación A | 810,385,345 | 510,120,374 | 300,264,971 | 872,334,244 | 610,379,450 | 261,954,794 |
| Clasificación B | 47,409,535 | 34,727,475 | 12,682,060 | 15,299,820 | 12,445,586 | 2,854,234 |
| Clasificación C | 10,549,389 | 5,051,274 | 5,498,115 | 10,534,324 | 9,360,337 | 1,173,987 |
| Clasificación D1 | 30,413,600 | 27,168,476 | 3,245,124 | 8,261,026 | 4,958,524 | 3,302,502 |
| Clasificación D2 | 5,930,250 | 4,095,607 | 1,834,643 | 5,110,545 | 4,198,745 | 911,800 |
| Clasificación E | 1,440,977 | - | 1,440,977 | 8,545,211 | 7,604,803 | 940,408 |
| Sub-total | 906,129,096 | 581,163,206 | 324,965,890 | 920,085,170 | 648,947,445 | 271,137,725 |
| Creditos de consumo préstamos personales | | | | | | |
| Clasificación A | 971,022,880 | 293,754,912 | 677,267,968 | 814,784,890 | 244,877,138 | 569,907,752 |
| Clasificación B | 44,403,247 | 22,102,844 | 22,300,403 | 15,422,592 | 6,452,352 | 8,970,240 |
| Clasificación C | 13,106,943 | 4,499,024 | 8,607,919 | 5,204,833 | 1,965,413 | 3,239,420 |
| Clasificación D1 | 7,734,637 | - | 7,734,637 | 4,032,639 | - | 4,032,639 |
| Clasificación D2 | 5,441,375 | 1,359,635 | 4,081,740 | 5,688,101 | 1,380,000 | 4,308,101 |
| Clasificación E | 5,347,344 | - | 5,347,344 | 3,137,466 | 310,000 | 2,827,466 |
| Sub-total | 1,047,056,426 | 321,716,415 | 725,340,011 | 848,270,521 | 254,984,903 | 593,285,618 |
| Creditos de consumo tarjetas de crédito | | | | | | |
| Clasificación A | 57,235,873 | - | 57,235,873 | 50,816,300 | - | 50,816,300 |
| Clasificación B | 10,980,543 | - | 10,980,543 | 1,319,063 | - | 1,319,063 |
| Clasificación C | 1,435,914 | - | 1,435,914 | 703,087 | - | 703,087 |
| Clasificación D1 | 3,377,792 | - | 3,377,792 | 1,274,782 | - | 1,274,782 |
| Clasificación D2 | 1,952,816 | - | 1,952,816 | 604,170 | - | 604,170 |
| Clasificación E | 638,492 | - | 638,492 | 157,142 | - | 157,142 |
| Sub-total | 75,621,430 | - | 75,621,430 | 54,874,544 | - | 54,874,544 |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

28. Gestión de riesgos financieros (Continuación)

vi) Cobertura de las garantías recibidas (Continuación)

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Saldo bruto RD\$ | Saldo cubierto RD\$ | Saldo expuesto RD\$ | Saldo bruto RD\$ | Saldo cubierto RD\$ | Saldo expuesto RD\$ |
| Creditos de hipotecarios para la vivienda | | | | | | |
| Clasificación A | 1,990,972,025 | 1,697,912,772 | 293,059,253 | 1,585,892,336 | 1,367,746,652 | 218,145,684 |
| Clasificación B | 74,464,060 | 74,315,795 | 148,265 | 56,042,577 | 55,950,934 | 91,643 |
| Clasificación C | 29,865,290 | 29,796,897 | 68,393 | 4,598,334 | 4,598,334 | - |
| Clasificación D1 | 14,857,756 | 14,857,756 | - | 190,842 | 190,842 | - |
| Clasificación D2 | 21,264,532 | 21,164,582 | 99,950 | 8,106,737 | 8,106,737 | - |
| | <u>2,131,423,663</u> | <u>1,838,047,802</u> | <u>293,375,861</u> | <u>1,654,830,826</u> | <u>1,436,593,499</u> | <u>218,237,327</u> |
| Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito | <u><u>4,847,768,031</u></u> | <u><u>3,229,315,095</u></u> | <u><u>1,618,452,936</u></u> | <u><u>3,936,430,865</u></u> | <u><u>2,765,226,426</u></u> | <u><u>1,171,204,439</u></u> |

vii) Creditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los activos financieros y no financieros obtenidos durante el año se detalla como sigue:

| | <u>2023</u> <u>RD\$</u> | <u>2022</u> <u>RD\$</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Activos financieros y no financieros | | |
| Bienes inmuebles (*) | 3,652,187 | 6,144,034 |

(*) Política interna mantener una lista de bienes actualizada, titularizados, desocupados y que no estén en un proceso de Litis Judicial.

viii) Creditos recuperados previamente castigados

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Asociación recuperó créditos previamente castigados por valor de RD\$13,475,051 y RD\$7,044,888, respectivamente.

d) Exposición a otros riesgos

Como parte de la gestión integral de los riesgos al 2023 y 2022, los Riesgos No Financieros tienen para la entidad una relevancia y participación cada vez mayor, y sobre los cuales se desarrollan y mejoran de manera continua herramientas y modelos de gestión para su identificación, control, seguimiento y mitigación. Dentro de los riesgos claves definidos y gestionados por la Asociación, se definen dentro de los riesgos no financieros los siguientes:

- **Riesgo operacional:** Posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o a fallos de los procesos y sistemas internos, personas, o sistemas externos, o bien a causa de acontecimientos externos
- **Riesgo tecnológico:** Posibilidad de sufrir un impacto adverso relacionado con la afectación de la confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información o de la Infraestructura Tecnológica
- **Riesgo estratégico:** Se define como el impacto actual y futuro en los ingresos y el capital que podría surgir de las decisiones adversas de negocios, la aplicación indebida de las decisiones. Incluye el riesgo reputacional
- **Riesgo regulatorio:** Posibilidad de sufrir pérdidas debido al incumplimiento de requerimientos regulatorios y marco legal aplicable
- **Riesgo reputacional:** Se define como aquel que está asociado a una percepción negativa sobre la entidad financiera.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

29. Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución del 18 de marzo de 2004 de la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas que 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 el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son:

Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

| <u>Año</u> | <u>Créditos vigentes</u> | <u>Créditos vencidos / mora</u> | <u>Total</u> | <u>Garantías reales</u> |
|------------|--------------------------|---------------------------------|--------------|-------------------------|
| 2023 | 255,734,928 | 2,078,278 | 257,813,206 | 200,811,322 |
| 2022 | 206,883,660 | 1,554,569 | 208,438,229 | 151,404,331 |

Los créditos a vinculados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido concedidos a tasas de interés más favorables de aquéllas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivo al personal. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las obligaciones con el público y los depósitos a plazos con vinculados se realizaron en condiciones similares a las pactadas con partes no vinculadas.

La Asociación mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los montos establecidos por las regulaciones bancarias. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene un 5.3% y el 5.3%, respectivamente, de créditos a partes vinculadas del total de la cartera de crédito bruta, representando un 26.4% y 24.2% del patrimonio técnico, cumpliendo con el Artículo 28 del referido reglamento.

Los saldos y operaciones con partes vinculadas identificables, con el efecto en ingresos y gastos de directores y empleados de la Asociación, son:

| Al 31 de diciembre de 2023 | | Efecto en resultados | | |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|---|
| <u>Tipo de transacción</u> | <u>Monto RD\$</u> | <u>Ingreso RD\$</u> | <u>Gastos RD\$</u> | |
| Cartera de créditos | 257,813,206 | 15,442,230 | - | - |
| Cuenta de ahorros | 54,408,068 | - | 89,190 | - |
| Certificados financieros | 107,495,323 | - | 1,650,843 | - |
| Cuentas por cobrar | 8,894,330 | - | - | - |

| Al 31 de diciembre de 2022 | | Efecto en resultados | | |
|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------|---|
| <u>Tipo de transacción</u> | <u>Monto RD\$</u> | <u>ingreso RD\$</u> | <u>Gastos RD\$</u> | |
| Cartera de créditos | 208,438,229 | 14,575,982 | - | - |
| Cuenta de ahorros | 35,362,612 | - | 138,662 | - |
| Certificados financieros | 68,144,975 | - | 2,886,702 | - |
| Cuentas por cobrar | 7,171,688 | - | - | - |

De conformidad con la política de incentivos de la Asociación, dentro de los créditos vinculados a la administración, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluyen RD\$51,146,464.49 y RD\$38,155,416.49, respectivamente que fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados y los mismos han sido otorgados a tasas de interés más favorables que aquellas con partes no vinculadas. Asimismo, los depósitos a plazos con partes vinculadas presentan distintas condiciones que con las aquellas no vinculadas.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

29. Operaciones con partes vinculadas (Continuación)

al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle del tipo de transacción realizada por cada tipo de vinculados es como sigue:

| 2023 | | Efecto en resultados | |
|---------------------------|--|----------------------|-----------|
| Tipo de Vinculación | Tipo de Transacción | Ingresos | Gastos |
| Consanguinidad | Operaciones de créditos | 6,524,910 | - |
| Por Gestión (Funcionario) | Operaciones de créditos | 3,985,540 | - |
| Por Gestión (Empleado) | Operaciones de créditos | 4,931,780 | - |
| Consanguinidad | Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas | - | 60,065 |
| Por Gestión (Funcionario) | Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas | - | 8,489 |
| Por Gestión (Empleado) | Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas | - | 20,635 |
| Consanguinidad | Operaciones depósitos a plazo Interés financieros | - | 592,053 |
| Por Gestión (Funcionario) | Operaciones depósitos a plazo Interés financieros | - | 97,152 |
| Por Gestión (Empleado) | Operaciones depósitos a plazo Interés financieros | - | 961,638 |
| 2022 | | Efecto en resultados | |
| Tipo de Vinculación | Tipo de Transacción | Ingresos | Gastos |
| Consanguinidad | Operaciones de créditos | 7,024,791 | - |
| Por Gestión (Funcionario) | Operaciones de créditos | 3,742,136 | - |
| Por Gestión (Empleado) | Operaciones de créditos | 3,809,054 | - |
| Consanguinidad | Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas | - | 96,184 |
| Por Gestión (Funcionario) | Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas | - | 10,652 |
| Por Gestión (Empleado) | Operaciones depósitos de ahorros Interés financieros cuentas | - | 31,826 |
| Consanguinidad | Operaciones depósitos a plazo Interés financieros | - | 40,014 |
| Por Gestión (Funcionario) | Operaciones depósitos a plazo Interés financieros | - | 761,239 |
| Por Gestión (Empleado) | Operaciones depósitos a plazo Interés financieros | - | 2,085,448 |

30. Transacciones no monetarias

Un detalle de las transacciones u operaciones no monetarias de las actividades de financiamiento e inversión realizadas por la Entidad, fueron:

| Descripción | 2023 <u>RD\$</u> | 2022 <u>RD\$</u> |
|---|---------------------|---------------------|
| Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de rendimientos de crédito | 3,431,784 | - |
| Transferencia de provisión de cartera de crédito a provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito | 23,740 | 2,388,684 |
| Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera de crédito | 459,350 | 5,053,340 |
| Transferencia de cartera de crédito a provisión de operaciones contingentes | 1,587,415 | - |
| Transferencia de provisión de bienes recibidos en recuperación de crédito a provisión de cartera de crédito | - | 2,388,684 |
| Bienes adjudicados y recibidos como acción en pago | 3,652,187 | 6,144,034 |
| Castigo de provisión de rendimiento de cartera | 837,625 | 1,074,431 |
| Castigo de provisión de cartera de crédito | 10,179,747 | 17,023,640 |
| Reinversión de intereses | 56,600,254 | - |
| Transferencia a otras reservas patrimoniales | 13,744,948 | 11,444,362 |
| Trasferencia a utilidades no distribuidas | 87,955,288 | 92,180,230 |
| Retiros de activos fijos al gasto y equipos totalmente depreciados | 9,350,895 | - |

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

31. Otras revelaciones

Regulaciones

El organismo regulador emitió resoluciones y circulares que establecen nuevos lineamientos, y algunas modificaciones a los existentes, los cuales generan cambios en los criterios de registro, control y presentación de las operaciones de la Entidad de intermediación financiera. A juicio de la Gerencia, ésta ha cumplido con las que se le son aplicables a los fines de presentación de estos estados financieros.

Regulaciones emitidas que afectan períodos futuros

Entrada en vigor de la circular SB Núm. 013/21 que modifica el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos”, efectivo desde el 1ero de enero del 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de distintas circulares, como sigue:

- Circular SB Núm. 008/22, dispone lo siguiente:
 1. Aplazar hasta el primero de enero de 2023 la implementación de los cambios previstos en el párrafo I, del numeral 2 de la Circular Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021, respecto al Grupo “130.00 - Inversiones”, Subgrupo “214.00 - Depósitos del Público Restringidos” y el Subgrupo “224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos”.
 2. Modificar la Cuenta “212.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas: “212.01.M.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “212.01.M.02 - Depósitos de ahorro con libretas”; y la Subcuenta “219.01.M.01 - Depósitos de ahorro”, para incluir las subcuentas “219.01.M.01.01 - Depósitos de ahorro con tarjetas” y “219.01.M.01.02 - Depósitos de ahorro con libretas”.
- Circular SB núm 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022, dispone actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2023. Además aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- Circular SB núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, la Superintendencia de Bancos dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB núm 010/22 del 26 de mayo de 2022, para el registro de valor razonable de las inversiones.

Asociación Bonaó de Ahorros y Préstamos
Notas que forman parte integral de los estados financieros
Al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

32. Notas no incluidas en los estados financieros

La Resolución No. 13-94 de fecha 9 de diciembre de 1994 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros, ya que no son aplicables:

- Cambios en políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomiso
- Agentes de garantías
- Patrimonio separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Valor razonable de los instrumentos financieros
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos
- Combinaciones de negocios
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimiento relacionados con pasivos financieros
- Operaciones discontinuadas.