

Memoria Anual

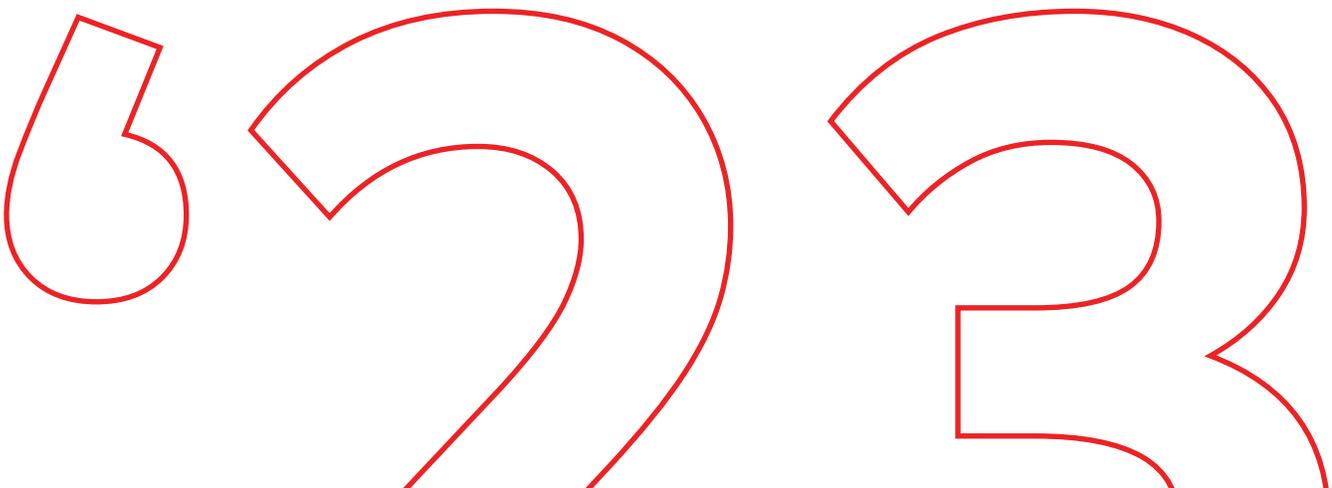
20

23

Scotiabank®

República Dominicana

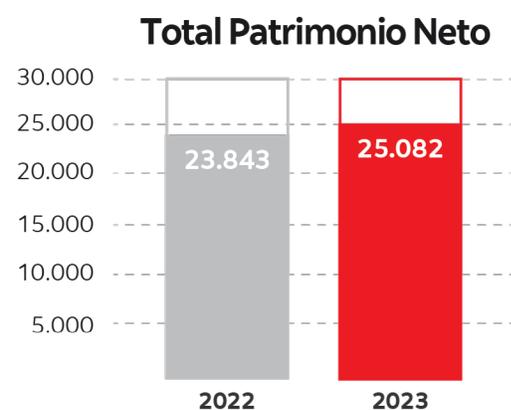
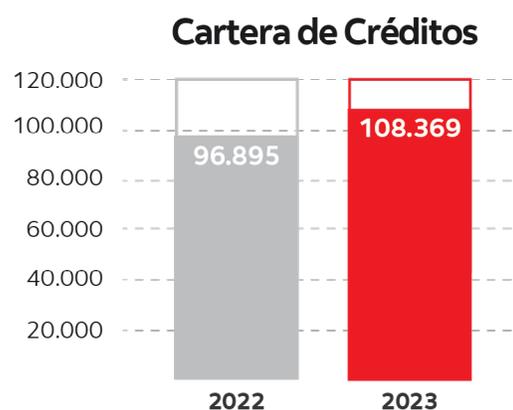
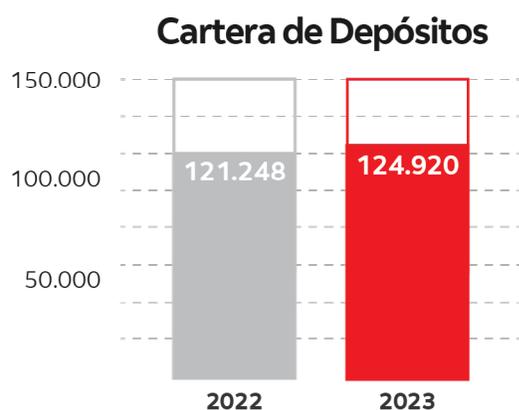
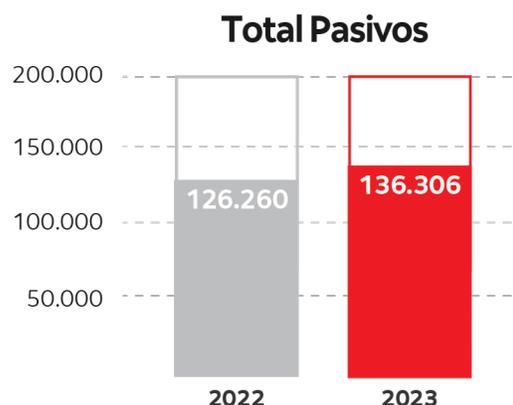
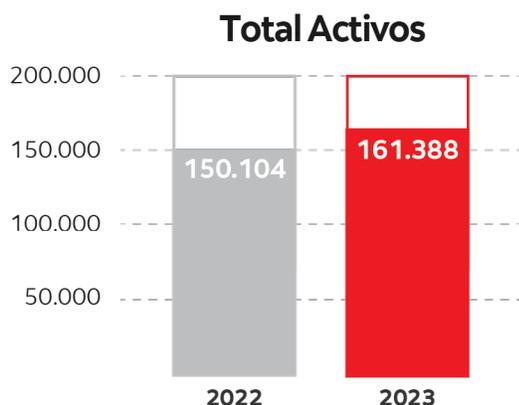
El 2023 sentó las bases para que juntos seamos **los protagonistas de nuestro futuro.** El crecimiento sostenido que experimentamos lo logramos gracias al trabajo en equipo, estando más cerca de nuestros clientes y desarrollando acciones a favor de la sociedad dominicana.



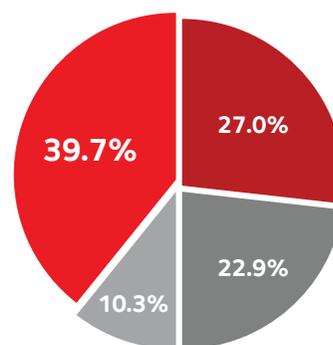
Contenido

| | |
|--|-----------|
| Indicadores financieros | 4 |
| Nuestra filosofía corporativa | 6 |
| Mensaje de nuestro presidente ejecutivo | 9 |
| Informe de nuestro Consejo de Directores | 11 |
| Sentando las bases para un nuevo camino | 13 |
| Crecimiento de la línea de negocios y foco en el cliente | |
| Eficiencia operacional | |
| Estrategia digital | |
| Banco seguro | |
| Equipo ganador | |
| Miembros del Consejo de Directores y principales ejecutivos | 76 |
| Directorio de oficinas y sucursales | 78 |
| Carta del Comisario de Cuentas | 82 |
| Informe de auditores independientes | 86 |
| Estados financieros | 92 |

Indicadores financieros

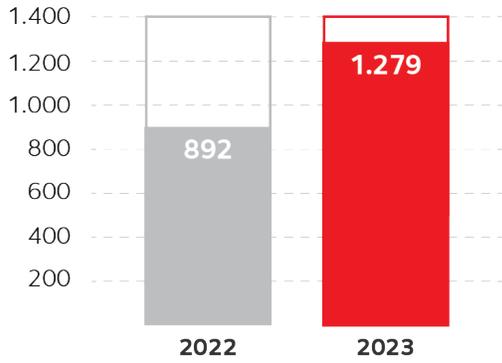


- Comercial
- Consumo
- Hipotecario
- Tarjeta

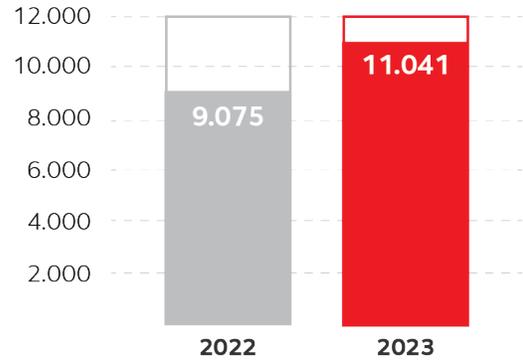


Valores expresados en RD\$ MM.

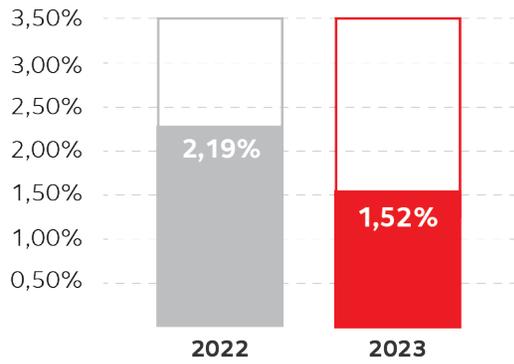
Utilidad Neta



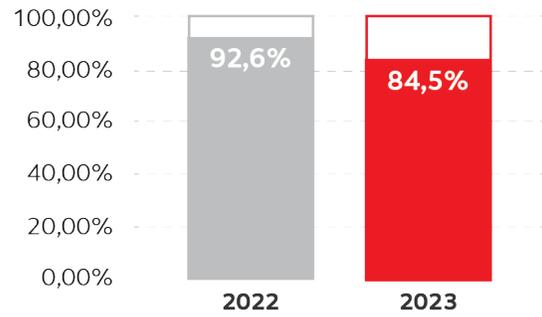
Margen Financiero Bruto



Índice de Morosidad



Eficiencia Operativa



Nuestra filosofía corporativa

Scotiabank fue fundado en el año 1832 en Halifax, Nueva Escocia. Hoy, 192 años después, es una de las principales instituciones financieras de Canadá y **el banco canadiense con mayor presencia internacional**, gracias a su solidez, los productos innovadores y servicios financieros que ofrece a personas, empresas, corporaciones y gobiernos en los países donde opera.

En el año 1920 estableció sus operaciones en República Dominicana, donde hemos asesorado a nuestros clientes con el fin de ayudarles a crecer y a alcanzar sus metas, ofreciéndoles para ello las mejores soluciones financieras.

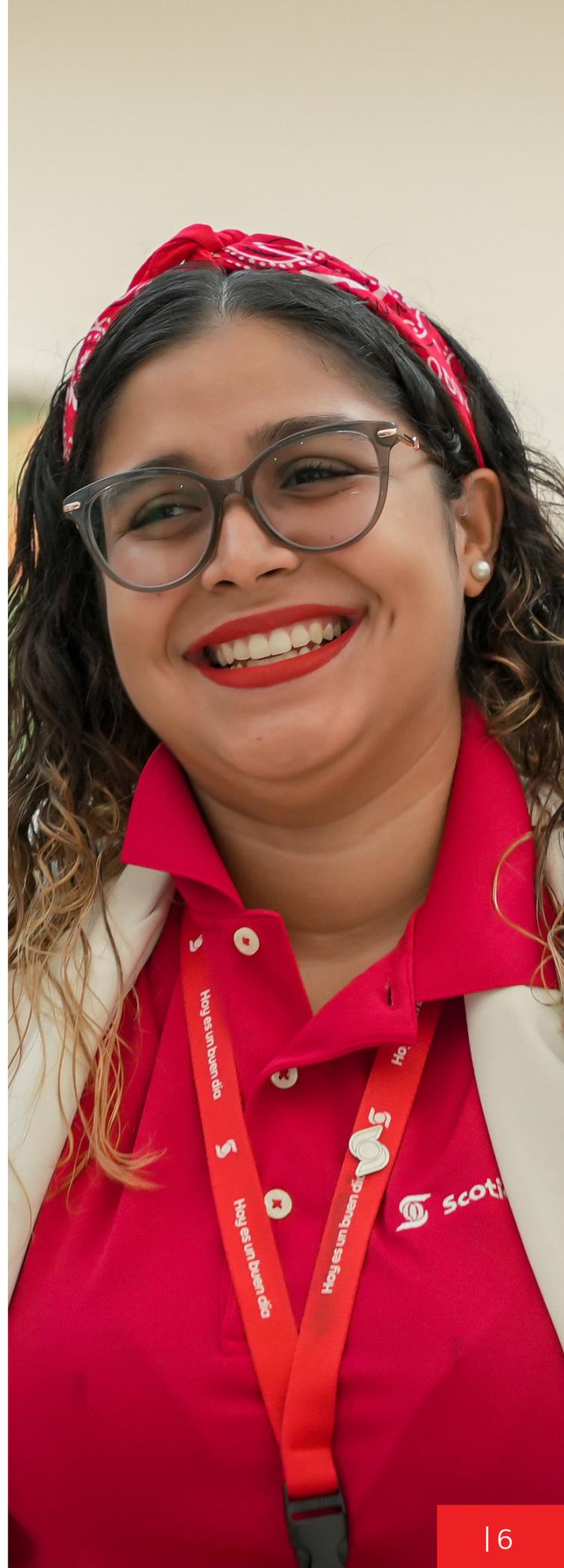
Más de un siglo después, seguimos impulsando una operación sostenible regida por un gobierno corporativo robusto y fuertes valores que han sido la base de nuestro éxito, lo que nos ha permitido ganar la confianza de nuestros clientes, la sociedad dominicana y los diferentes stakeholders: Una confianza que nunca damos por sentada y que nos esforzamos por mantener.

El compromiso asumido desde el primer día con la sociedad se refleja también en nuestra filosofía corporativa, no solo por los resultados financieros obtenidos sino también por la forma en que hacemos negocios, por cómo aportamos mejores profesionales a la sociedad, capacitando a un equipo que comprende las necesidades de nuestros clientes y aporta su profundo conocimiento en beneficio del mercado.

Rendir homenaje a nuestra historia para nosotros es clave, pues nos enorgullece todo lo que hemos podido crecer y aportar. Comprender los cimientos sobre los que hemos construido nuestro éxito nos ayuda a sentar las bases para un mejor porvenir. Y para ello contamos con nuestro propósito institucional, “Por Nuestro Futuro”, una filosofía de excelencia que nos impulsa a lograr las metas y refleja el rol que tenemos en la sociedad. Una visión de futuro que engloba a todos: clientes, colaboradores, comunidades y medio ambiente.

De ese propósito parte una serie de iniciativas basadas en nuestros principios de Responsabilidad Social Corporativa, que se traducen en alianzas con las comunidades para ayudar a construir un mejor país, apegados siempre a normas ambientales y éticas.

El rol que desempeñamos en República Dominicana nos da la oportunidad de retribuir la confianza depositada por nuestros clientes, colaboradores y los distintos sectores de la sociedad que cada año contribuyen a que Scotiabank sea considerada una de las empresas extranjeras más admiradas y prestigiosas del país.



Creemos que **hoy es un buen día para que nuestros clientes y colaboradores alcancen todas las metas que se proponen.**

¡En Scotiabank impulsamos a nuestra gente a cumplir sus sueños!



Los principios que guían nuestra gestión empresarial

Misión

Estamos comprometidos a ser el mejor grupo financiero de la región, dedicados a ofrecer la mejor calidad de servicio al cliente, brindando productos con un valor agregado, a un precio competitivo, ofrecidos por un personal profesional cuya participación en la organización es valorada sin importar la posición en la que se desempeñen.

Visión

Ser un banco líder de República Dominicana y ayudar a los clientes a descubrir nuevas oportunidades para alcanzar sus metas, ofreciendo productos financieros innovadores y servicios a individuos, corporaciones, pequeñas y medianas empresas.

Valores



Integridad

Actuamos con integridad para merecernos la confianza de nuestros clientes y colegas.



Responsabilidad

Somos responsables de nuestro trabajo, compromiso y acciones ante nuestros clientes y colegas.



Pasión

Brindamos servicio a nuestros clientes con entusiasmo y orgullo, con el valor de escuchar, aprender, innovar y ganar.



Respeto

Valoramos orígenes y experiencias diversas, tratando a todos con dignidad.



Mensaje de nuestro presidente ejecutivo



Desde nuestros inicios hemos podido construir una historia que nos llena de mucho orgullo. Hoy día, Scotiabank es uno de los principales bancos de Canadá, y también se ha convertido en el Banco de las Américas y el Caribe.

En República Dominicana contamos con una historia de **103 años de éxitos**, recorriendo un camino que nos ha posicionado como el tercer banco privado del país, atendiendo a más de **450,000 clientes**.

La clara estrategia que hemos implementado, de seguir desplegando todo el potencial del Banco al servicio de nuestros clientes y la comunidad en República Dominicana, es un reflejo de nuestro compromiso de ser el socio financiero más confiable. Nuestros clientes son el centro de todas nuestras acciones y creemos que es mucho lo que podemos alcanzar juntos.

Por eso ponemos especial atención a nuestros clientes, colaboradores, accionistas, reguladores y sociedad en general; así como a todas las personas relacionadas, quienes contribuyen al crecimiento sostenido que estamos alcanzando y son parte fundamental de los resultados logrados en 2023 que plasmamos en esta Memoria Anual.

Nuestros indicadores financieros positivos responden, además, a un país que es polo de crecimiento en diferentes sectores económicos, en adición al importante crecimiento del sector turismo, y que son destino de inversiones, con más de US\$4,000 millones de inversión extranjera en 2023. Adicionalmente, es importante resaltar el marco jurídico estable con el que cuenta el país y la adecuada política monetaria y fiscal, los cuales constituyen las bases para tener un clima de negocios propicio. Sin duda alguna, este conjunto de factores sienta el camino que nos queda por recorrer, para continuar nuestra ruta de crecimiento apostando siempre a todos los sectores económicos del país.

Cada día reforzamos nuestro compromiso de seguir agregando valor a la sociedad, apalancando nuestro posicionamiento geográfico y estructura global y así acercar nuestras buenas prácticas y las experiencias de productos y servicios de nuestra Casa Matriz en beneficio de la República Dominicana y nuestros clientes. Eso nos facilita, en un entorno cambiante y competitivo, el agregarles valor a nuestros clientes.

El año 2023 fue un periodo en el que recogimos los frutos de las acciones desarrolladas como parte de la estrategia antes mencionada. Un año que lo asociamos a dos conceptos: **orgullo y optimismo**. Como equipo, sentimos orgullo por nuestros logros; y optimismo, por las oportunidades que tenemos por delante.



A nivel financiero, nuestra perspectiva a largo plazo se evidencia en los resultados otorgados a Scotiabank República Dominicana por la calificadora internacional de riesgo **Fitch Ratings**, que nos ha ratificado con la calificación nacional **AAA (dom) y F1+ (dom)**. Ambas calificaciones reflejan la robustez financiera del Banco y el compromiso continuo con la excelencia y la estabilidad del mercado financiero dominicano.

Durante el 2023 seguimos implementando acciones a favor de la inclusión y la diversidad, pilares de nuestra cultura inclusiva y en los que basamos nuestras operaciones diarias. Además, continuamos desarrollando programas e iniciativas para fomentar la educación, el deporte, la salud y el cuidado al medio ambiente.

En 2024 estaremos implementando nuestra estrategia institucional denominada

El nuevo camino a seguir

la cual define la visión actualizada que tenemos para fortalecer el futuro del Banco y el compromiso que asumimos con nuestros accionistas, clientes y equipo interno, para invertir en su éxito a largo plazo.

Seguiremos persiguiendo el crecimiento sostenible a través de cuatro pilares estratégicos: Crecer y obtener escala en los mercados de Canadá, Estados Unidos, México y el Caribe, incrementar nuestro número de clientes primarios, hacer mas fácil para nuestros clientes el trabajar con el Banco, y ganar como un solo equipo.

Cada colaborador tendrá un rol importante en este enfoque institucional que impulsará nuestra estrategia y empoderará a nuestros equipos, para desarrollar relaciones con clientes primarios en segmentos de alto crecimiento en todos los mercados.

El futuro nos llena de mucha energía y entusiasmo, y nos comprometemos a trabajar arduamente para seguir apoyando a nuestros clientes de la mejor manera.

El nuevo camino a seguir empieza ahora.

Gonzalo Gil

Presidente Ejecutivo de Scotiabank República Dominicana

Informe de nuestro Consejo de Directores



De conformidad con el “Análisis de la Situación Financiera y Resultados de las Operaciones” contenido en el Informe de Gestión Anual del Consejo de Directores de Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple, correspondiente al periodo comprendido entre el 1ro. de enero de 2023 y el 31 de diciembre de 2023: ¹

Scotiabank República Dominicana cierra este 2023 manteniendo una tendencia positiva en todos sus indicadores financieros, reafirmando con esto el fortalecimiento de nuestra estrategia, a través de la relación con nuestros clientes y el crecimiento rentable y sostenido que hemos presentado en los últimos años. Nuestra posición estable de solvencia y clasificación de Riesgo nos pone, una vez más, a la cabeza del sistema financiero local.

En un año reconocido como de tímida recuperación de la economía y aún afectado por nuevas tensiones armadas a nivel mundial, y una política monetaria generalizadamente contractiva para controlar la tendencia de las presiones inflacionistas globales, Scotiabank República Dominicana ha logrado capitalizar las oportunidades de crecimiento, acompañando y asesorando a nuestros clientes personas y empresas de los diferentes segmentos e industrias, en el financiamiento de sus proyectos específicos de recuperación o rentabilización de sus operaciones en este desafiante periodo.

Scotiabank República Dominicana mantiene el compromiso absoluto con el desarrollo de nuestros empleados, la responsabilidad social y la contribución positiva al crecimiento integral de la comunidad y del país en su conjunto.

Continuamos enfocados en potenciar estratégicamente nuestra oferta de valor, a través de soluciones ágiles que incluyen no solo inversión en personas, procesos y tecnología, sino también en la explotación de nuestra presencia internacional para maximizar el mercado potencial de nuestros clientes. Hoy, nuestras operaciones tienen presencia en 38 países, especialmente en el corredor de Norteamérica y el Caribe.

Esta oportunidad sin duda nos obliga a ampliar nuestra capacidad digital y fortalecer nuestros principales sistemas operativos, así como también a repensar los procesos de adjudicación y operaciones, de cumplimiento y prevención del lavado de activos para que sean ágiles y eficientes no sólo local sino regionalmente. Estas inversiones posicionarán a Scotiabank República Dominicana como el banco internacional más eficiente, seguro y fuerte en el país.

En el 2023, nuestra operación alcanzó activos totales por RD\$161,386.9 MM, un aumento que representa un 7.5%, respecto del año 2022. Nuestra cartera de créditos neto de provisiones por riesgo de crédito alcanzó los RD\$105,449.7 MM, para un crecimiento de 12.1%, acompañado de un índice de gasto de provisiones sobre cartera bruta de 2.69%.

El portafolio de inversiones neto finalizó el ejercicio en RD\$22,465.2 MM, mostrando un crecimiento de un 41.3%, con relación al cierre del 2022.

¹Las informaciones del desempeño financiero y los objetivos del año 2023 están detalladas en esta memoria anual del Banco, disponible para los accionistas y el público en su página web.

La buena marcha de los resultados hacia finales del tercer trimestre nos permitió constituir una provisión de RD \$210,412.4MM con cargo a los resultados del periodo 2023 con el fin de preparar a nuestra organización para enfrentar los retos propios de nuestra nueva Estrategia.

Aun con lo anterior, Scotiabank República Dominicana registró ganancias netas durante este año por RD\$1,278.7MM, representando un crecimiento de un 43% respecto al resultado neto del año 2022.

Los pasivos totales del Banco finalizaron el período en RD\$136,306.1MM, o un crecimiento de 8% respecto del año 2022. El financiamiento de los activos financieros productivos se sustenta en las captaciones del público, las cuales mantienen una adecuada mezcla de captaciones a bajo costo (58.8%) y captaciones a plazo (41.2%).

El patrimonio neto total presenta un aumento de RD\$1,238.9MM, quedando en RD\$25,080.8 millones, al cierre del 2023 que se corresponden con el efecto neto de las siguientes transacciones realizadas durante el período:

- ▶ Generación de ganancias netas por **RD\$1,278.7MM**
- ▶ Disminución por la valuación del programa de retiro de nuestros empleados por **RD\$39.8MM**

Por otro lado, el nivel de solvencia del Banco al cierre del 2023 es de 16.5%, excediendo el mínimo requerido por la Normativa vigente y es suficiente para respaldar nuestro crecimiento proyectado en los próximos cuatro (4) años.

La gestión de los activos y pasivos financieros del Banco incidió en el incremento del margen financiero bruto en RD\$2,010MM, alcanzando los RD\$10,959.7MM, al cierre del 2023.

El gasto de provisiones por activos riesgosos aumentó 55.5% frente al año pasado, lo que refleja la posición conservadora del Banco en la administración del Riesgo y la aspiración estratégica de sentar una base limpia y preparada para el crecimiento. Así mismo, durante el 2023 terminó el programa de gradualidad, aprobada por el Regulador, que ha permitido ajustar el nivel de las provisiones por riesgo de crédito desde abril del año 2021, hasta el 31 de diciembre de 2023.

Todo lo anterior, es logrado al mismo tiempo en que avanzamos en mejoras sustanciales en nuestros procesos y modelos internos, en apego a los estándares internacionales de nuestro grupo financiero y a la vez manteniéndonos alineados a nuestro plan estratégico y las mejores prácticas de mercado.





Sentando las bases para un nuevo camino

Esta memoria corporativa muestra las acciones que desarrollamos desde Scotiabank República Dominicana, algunas en colaboración con nuestra casa matriz, basadas en cinco pilares estratégicos:

- ▶ **Crecimiento de las líneas de negocios y foco en el cliente**
- ▶ **Eficiencia operacional**
- ▶ **Estrategia digital**
- ▶ **Banco seguro**
- ▶ **Equipo ganador**

Crecimiento de las líneas de negocios y foco en el cliente

En 2023 tuvimos como prioridad crecer con fuerza para ganar escala, por lo que desarrollamos estrategias que nos permitieran mantener la confianza de nuestros clientes y así construir una base robusta sobre la cual podamos seguir creciendo de forma sostenida.

Nuestro foco en el cliente es una gran solución para mantener la confianza. Queremos ser los aliados de las metas financieras de las familias y las empresas. Buscamos garantizar que ellos tengan la mejor experiencia y sientan que hacer negocios con nosotros es sencillo y gratificante.

Acciones de Banca Personal

El cliente como centro de nuestras acciones

En Scotiabank República Dominicana nos enfocamos en construir relaciones robustas y perdurables con nuestros clientes, lo que nos ha permitido conocerlos mejor y añadir un valor genuino a su experiencia.

Poner a nuestros clientes en el centro de nuestras operaciones es uno de los ejes de nuestro modelo de negocios y un elemento estratégico clave para Scotiabank, por eso hemos logrado que nuestros usuarios nos vean como asesores que les ayudan a cumplir sus objetivos, sueños y metas financieras, sin importar la etapa en la que se encuentren.

El Banco cuenta con una amplia gama de productos que incluyen líneas de crédito para capital de trabajo; productos de comercio exterior que incluyen cartas de crédito a la vista, cartas de crédito documentarias y avales bancarios; préstamos para expansión; préstamos para financiamiento de proyectos sin recurso a los accionistas y derivados para mitigar riesgo de mercado. Ponemos todo estos productos, experiencia y mejores prácticas internacionales al servicio de todos nuestros clientes.

Además, en Scotiabank nuestra banca personal se está enfocando en construir una relación personalizada con cada cliente, en entender sus necesidades y cómo podemos ayudarles. Así, preparamos una propuesta de valor acorde a sus metas familiares y financieras. Para nosotros, más allá de ser un negocio de transaccionalidad, es importante seguir trabajando para tener una relación robusta con nuestros clientes.



Redefinimos nuestra propuesta de valor para beneficiar a los clientes de Banca Personal

- ▶ Reorganizamos las zonas de las sucursales, es decir, pasamos de cuatro a tres zonas y adecuamos las estructuras de banca personal, lo que nos permitió mejorar la productividad de las líneas de cara al cliente.
- ▶ Eliminamos los canales de ventas alternas no rentables enfocados a multiproducto.
- ▶ Nuestra estrategia nos permitió obtener un crecimiento de 16% en la cantidad de clientes afluentes.



Logros tarjetas y medios de pago

Durante el 2023, nos enfocamos en continuar posicionando a Scotiabank República Dominicana a través de nuestra exclusiva oferta de tarjetas de crédito y ofreciendo mejores experiencias a nuestros clientes.

Compartimos las cifras que demuestran nuestro crecimiento en el negocio gracias al compromiso que hemos asumido con los usuarios, con quienes estamos relacionándonos de forma cercana y personalizada.

+71K

Emisión de nuevas relaciones de tarjeta en 2023.

+40,000
tarjetahabientes

Total de clientes de American Express® en República Dominicana y la región.

-9%

Disminución de tarjetas de crédito canceladas interanual.

RD\$435
millones

Crecimiento de balances de tarjeta de crédito, lo que representa un 7.39% de aumento.

RD\$1,308
millones

Crecimiento del crédito diferido, lo que representa un 90.34% de aumento.

RD\$1,744
millones

Aumento del crédito consolidado para un 23.78% de crecimiento.

+200

Campañas promocionales durante distintos momentos del año para nuestros tarjetas habientes.



Beneficios a través de alianza Arajet, Scotiabank y Tarjetas American Express®



A mediados de 2023, firmamos una alianza con la línea aérea de tarifas bajas del Caribe, AA mediados de 2023, firmamos una alianza con la línea aérea de tarifas bajas del Caribe, Arajet, donde anunciamos que los pasajeros podrán comprar boletos para viajar a cualquiera de sus 22 destinos en 15 países a través de www.arajet.com, utilizando Tarjetas American Express®.

Este acuerdo es parte del compromiso de Scotiabank de apoyar al turismo dominicano poniendo a disposición de los clientes de Arajet la opción de pagar con American Express®, uno de los principales instrumentos de pago tanto en el país como a nivel global.

Nos convertimos en el principal socio para el patrocinio de las distintas acciones enmarcadas en el SDQ Gastronómico con la marca AMEX



Scotiabank cuenta con derechos exclusivos de adquisición y emisión de las tarjetas American Express® (AMEX). A través de propuestas de valor innovadoras, el Banco ha consolidado su posicionamiento en el sector financiero dominicano, posicionándose como la entidad financiera con mayor oferta de tarjetas de crédito y marcas compartidas con los principales grupos comerciales del país.

Aprovechando este posicionamiento, Scotiabank y la Asociación Dominicana de Restaurantes (ADERES) formalizaron una alianza por los próximos tres años, con el fin de promover y reconocer la industria gastronómica dominicana mediante una serie de actividades a realizarse en el SDQ Gastronómico, que abarca más de 160 restaurantes de Santo Domingo, Santiago y Punta Cana. La marca American Express® (AMEX), representada en el país de forma exclusiva por el Banco, es el principal socio para el patrocinio de dicho evento.

Adicionalmente, **los clientes de Scotiabank podrán disfrutar de descuentos especiales, así como promociones de cashback dentro de la plataforma de Experiencias AMEX.**

Con este convenio que fortalecerá la **industria gastronómica** nacional buscamos brindar a nuestros clientes el mejor portafolio de beneficios y experiencias, con el fin de apoyar los más altos estándares culinarios y fomentar el uso de las tarjetas de crédito **American Express®** como la primera opción de pago en el país.



Acciones pequeñas y medianas empresas

Estimulamos el crecimiento de las Pymes

En el último año nos hemos enfocado en posicionarnos con la mediana y pequeña empresa mostrando el valor agregado que Scotiabank como banco internacional les puede agregar a sus operaciones y planes de corto y largo plazo.

Siempre hemos estado muy vinculados a ese segmento que es de alto interés para nuestros planes de negocios por varias razones, no sólo por las posibilidades y perspectivas de crecimiento que tiene sino también porque lo que implica desde el punto de aportes al desarrollo económico para el país.

Hemos implementado mejoras a las políticas de crédito Pymes. Esto obedece a la ampliación de alternativas frente al financiamiento para clientes a través de los créditos comerciales, apoyando a la economía dominicana y aportando al crecimiento de las empresas. Con el interés de dinamizar a este segmento durante todo el mes de junio de 2023 celebramos el Mes de las Pymes con el lanzamiento de ofertas exclusivas y un atractivo paquete de productos y servicios para clientes nuevos y existentes de este Segmento.

Dentro de estos beneficios podemos citar:

- ▶ Ofertas en plazos y tasas en certificados financieros.
- ▶ Altas tasas de pago de intereses en cuentas de depósitos.
- ▶ Descuentos en seguros.
- ▶ Cash back en consumos con tarjetas de crédito empresariales.
- ▶ Oferta de tasas fijas en préstamos comerciales.
- ▶ Oferta de tasas fijas en préstamos con garantía de vehículos nuevos y usados.



También podemos destacar los siguientes beneficios:

Bóveda electrónica

Es un dispositivo colocado en las instalaciones de la empresa de nuestros clientes, que les permite la recepción de los depósitos en efectivo, ofreciendo mayor seguridad y la disponibilidad del crédito en su cuenta.

Transporte de valores

Ofrecemos el servicio de transporte de su depósito ya sea en pesos dominicanos u otra moneda, con la máxima seguridad a cualquier parte de República Dominicana, desde su establecimiento hasta nuestras instalaciones.

Beneficios de los créditos “Small Business” para las Pymes

- ▶ Lanzamiento de mejores plazos y mayor porcentaje de los montos por financiamiento en créditos comerciales.
- ▶ Nuevos beneficios en facilidades de crédito sin garantía para clientes existentes.

Cifras que alcanzamos en 2023 gracias a nuestra estrategia de apoyo a las Pymes

En 2023 alcanzamos grandes logros en la cartera comercial de las pequeñas y medianas empresas gracias al acompañamiento que les ofrecimos.

RD\$5,172 MM

Logros en créditos.

20.3%

Participación en depósitos comerciales a nivel de Market Share de bancos locales (excluyendo a Banreservas), con un crecimiento de +12% año tras año alineados a la tendencia del mercado.

64%

Composición en préstamos garantizados versus 36% sin garantía.

+43%

Aporte significativo en depósitos a plazo.

RD\$235MM

Ingresos promedios en las transacciones de cambio de divisas.

+6%

Incremento interanual en clientes Pymes enrolados a ScotiaLine Empresarial.

+6%

Incremento del número de clientes activos transaccionando en ScotiaLine Empresarial.

Cifras que obtuvimos gracias a soluciones de negocios para los comerciantes

4,250

Nuevos comercios vinculados a Merchants en el año fiscal 2023.

RD\$40,550 MM

Logro en Facturación para un +7% sobre plan con ingresos de RD\$1,133,068,178 para +11% sobre el plan.

+8%

Logro sobre el plan del nivel de servicio a los clientes de Adquirencia.

7%

Logro sobre el plan del nivel de servicio a los clientes en nuevas vinculaciones de Adquirencia.

Proyectos tangibles que reflejan nuestro compromiso con las Pymes

Programa “Mi Empresa”

Este proyecto de fidelización y desarrollo empresarial de los clientes Pymes ofrece las herramientas para que este sector pueda contar con las condiciones para mejorar su desarrollo económico y el de sus comunidades.

La iniciativa que se implementa en alianza con Barna Management School y que fomenta el emprendimiento, ha educado durante los cinco años del programa a más de 450 clientes del sector Pymes.

En el programa se fortalecieron los conocimientos y conceptos de gran valor de cara a los retos actuales de la economía dominicana, contribuyendo a que nuestros clientes puedan potenciar sus habilidades analíticas de dirección, así como tener un mejor entendimiento de sus negocios, tomar decisiones atinadas y llevarlos al siguiente nivel de crecimiento sostenible de sus empresas.



ScotiaLine Empresarial

ScotiaLine Empresarial es un crédito revolvente que permite el uso de fondos total o parcial hasta el límite autorizado durante un período de tiempo determinado y en el cual cada pago que se realiza aumenta la disponibilidad de fondos. Este crédito revolvente opera sin el uso de pagarés físicos comerciales cuando el cliente requiere desembolsos.

El acceso a los fondos se realiza mediante los canales que se habilitan para estos fines y los fondos son transferidos a una cuenta de depósito en Scotiabank indicada previamente por el cliente.

Se presenta en dos modalidades:

- ▶ ScotiaLine Empresarial No Garantizada.
- ▶ ScotiaLine Empresarial Garantizada (Depósito a Plazo e Hipoteca).

Nuestra estrategia de marketing para estar más cerca de las Pymes

Estrategia de Marketing

Aumentamos la presencia Pymes en los diferentes canales de difusión, a través de mailings, mensajes de texto, posteos en redes sociales, vallas publicitarias, App del Banco, página web, anuncios de radio, pautas con influencers, participación en podcasts, entre otras tácticas de marketing.

Mes de las PYMES

Desarrollamos campañas de ventas a clientes nuevos y existentes en apoyo a las pymes en sus operaciones financieras donde ofrecemos tasas especiales, primas de seguros, ofertas vía las tarjetas de crédito comerciales que apoyan y soportan las facilidades financieras a nuestros clientes.

Optimización de la página web

Nuestro portal se ha orientado al universo Pymes, actualizando la vista y manejo de las informaciones, agregando una propuesta de valor específica y de apoyo inmediato a las pequeñas y medianas empresas.

Actividades para apoyar a las Pymes

Participación en actividad del Ministerio de Industria, Comercio y Mipymes (**MICM**) junto a la Red Nacional de Apoyo Empresarial a la Protección Ambiental (**ECORED**)

Evento '**CRECE**' de la Cámara de Comercio y Producción de Santo Domingo (CCPSD)



Participamos en ferias para apoyar al sector empresarial y a nuestra gente

Actividades inmobiliarias durante 2023

▶ **Expo Feria Inmobiliaria Construmedia 2023.**

Fueron captados clientes referidos por un monto superior a los RD\$509,559,384.20.

▶ **Expo Foro “Ceni” organizado por el periódico El Inmobiliario en marzo de 2023.**

El evento sirvió como espacio de networking con las inmobiliarias más importantes del país que participaron en dicha actividad, donde captamos 10 nuevos socios hipotecarios.

▶ **Convención anual de Remax Dominicana “Re/Unidos 2023”.**

Este año se promovió el lema “Seguimos haciendo historia”, donde participaron cerca de 450 agentes inmobiliarios.

▶ **Feria de la Constructora Bisonó en el Residencial Emilia y en Ciudad Juan Bosh.**

Ofertamos una excelente tasa y condiciones a aquellos que deseen financiar su inversión inmobiliaria.

▶ **Feria KW Capital Platinum.**

En el encuentro obtuvimos más de 25 referimientos de proyectos hipotecarios por un valor de RD\$175MM.



Actividades 'Auto' durante el 2023

- ▶ Participamos en el **Torneo de Golf Kiko Open 2023** organizado por Autohaus RD.
- ▶ En la **Feria GBS con Fai Autos** recibimos 24 aplicaciones, con desembolsos que superan los RD\$20MM.



Acciones de Banca Comercial y Corporativa

Soluciones integradas para nuestros clientes de la banca comercial y corporativa

En Scotiabank somos un facilitador y un aliado de aquellas empresas que tienen por objetivo incrementar su capacidad productiva en el sector exportador. Por eso, desarrollamos buenas capacidades en comercio internacional y trade.

Una ventaja comparativa de nuestro Banco es su presencia global y amplio expertise. El fuerte crecimiento que experimentamos en el último año, generado principalmente en el segmento comercial, se debe a que nos hemos acercado a los clientes con soluciones innovadoras que buscan generar valor.

Además, seguimos apoyando a las empresas dominicanas en su expansión tanto a nivel local como internacional, poniendo a su servicio la trayectoria de un banco con presencia internacional.

A continuación, algunos logros que exhibimos durante el año 2023:

- ▶ Crecimiento de nuestra cartera de activos en 11%, manteniendo un portafolio saludable.
- ▶ Diversificación de la cartera a través del apoyo a los sectores de manufactura, comercio y energía.
- ▶ Aumento de la adopción digital en más de 7% sobre el año 2022.
- ▶ Incremento en la base de depósitos con una diversificación adecuada entre pasivos a la vista y a término.
- ▶ Creación de nueva unidad de Finanzas Corporativas para atender las transacciones de finanzas estructuradas, asesoría y adquisiciones y/o fusiones.
- ▶ Cambio del modelo de atención al cliente para permitir una mayor eficiencia y por ende, un mejor servicio a nuestra base de clientes.

Hoy es un buen día

para volver a empezar



Campañas con foco en el cliente

“Hoy es un buen día”, una campaña de marketing que nos llena de orgullo

En el año 2023 lanzamos la campaña “Hoy es un buen día”, donde ofrecimos a nuestros clientes las herramientas y la asesoría que necesitan para alcanzar su máximo potencial cada día y así poder estar mejor hoy y mañana.

La campaña también tiene el objetivo de seguir posicionando nuestro propósito de marca, alineándonos a nuestra estrategia global que tiene como enfoque seguir construyéndose en base a la confianza y asesoría hacia nuestros clientes.

Esta activación de marketing también tiene un impacto interno, ya que invitamos a los colaboradores a vivir nuestros valores institucionales, quienes crearon más de 100 frases motivadoras y participaron en más de 1,800 interacciones a través de un concurso promocionado en la plataforma Microsoft Viva Engage. Además, en nuestros edificios corporativos destacamos la imagen de nuestros colaboradores como parte de esta Campaña.



Impactamos a más de **400,000 clientes** con nuestras promociones de tarjetas.

Durante el año 2023 activamos más de **200 campañas** para nuestros usuarios de tarjetas de crédito y débito, siendo las más destacadas:

- ▶ **Campaña 1, 2, 3 con Sirena** ofreciendo un 15% de devolución en toda la tienda.
- ▶ 20% de devolución con las tarjetas American Express® **en courier, cine y Starbucks.**
- ▶ **Tasting Tuesday con La Bodega**, ofreciendo un 20% de devolución con Amex Suma CCN y un 15% de devolución con todas las tarjetas Premium.
- ▶ Campañas recurrentes para nuestros productos de marcas compartidas como las **tarjetas PriceSmart Visa, Bravo Visa y la Amex Suma CCN.**
- ▶ Promociones y experiencias únicas para nuestros clientes American Express® **en restaurantes, conciertos, torneos de golf, festivales de comida** y mucho más.
- ▶ Campañas recurrentes en los principales centros comerciales: **Galería 360, Ágora Mall**, entre otros.
- ▶ Todos los meses tuvimos ofertas con las principales tiendas por departamentos del país como **Grupo CCN, Carrefour, Carrefour Market, Carrefour City**, entre otros.
- ▶ 10% de devolución **en pagos de colegios, universidades y demás instituciones educativas**, una de las campañas favoritas y de las más esperadas por nuestros clientes.
- ▶ Participación en la plataforma **SDQ Gastronómico** con un 20% de devolución por consumos con las tarjetas American Express® en los restaurantes participantes del Restaurant Week.
- ▶ Promoción Tarjetas de Crédito Scotiabank de la **F1 GRAND PRIX** y American Express® donde nuestros clientes Amex Platinum participaron en un viaje al gran premio de Fórmula 1 del año 2023.



Promociones Triple Sueldo y Extra Bono para motivar el uso de las tarjetas de crédito, ofreciendo premios de RD\$150,000.00 y RD\$300,000.00 a un grupo de ganadores.

Promoción Tu Día a Día

te premia que premia las transacciones diarias de nuestros clientes hechas por los canales digitales Scotiabank para motivar la adopción digital y el autoservicio con un ganador diario de una tarjeta de regalo de Amazon de USD\$250 por 30 días.



Eficiencia Operacional

A través de este pilar, buscamos establecer estrategias de gobierno corporativo que aumenten nuestra eficacia, implementando buenas prácticas procedentes de nuestra casa matriz y asegurando la salud financiera del Banco.

Alineamos nuestras buenas prácticas a la estrategia de la casa matriz

Durante el año 2023, Scotiabank República Dominicana siguió fortaleciendo su sistema de Gobierno Corporativo tras pasar del modelo de 'Sucursal' a 'Subsidiaria de un banco extranjero internacional' tras la integración con el Banco Dominicano del Progreso en 2020.

Por eso, continuamos atendiendo la calibración de las prácticas de gobierno corporativo en cumplimiento con la normativa local vigente, alineándonos con las buenas prácticas provenientes de nuestra casa matriz.

Durante este periodo, se aprobaron y actualizaron diferentes políticas globales, con el objetivo de mantener estandarizado y a la vanguardia el marco de gobernanza en las diferentes subsidiarias de Bank of Nova Scotia, que opera como Scotiabank, permitiendo así un mejor despliegue de la estrategia global, así como de la estrategia local particular como país.



Logros que reafirman nuestro crecimiento sostenible

Durante 2023 mostramos un buen desempeño en la rentabilidad obtenida producto de la compra y venta de divisas, logrando **RD\$1,150 MM**, lo que representa un incremento de **18%** con relación al 2022.

De igual manera, la cantidad de operaciones por este concepto creció un **12%** respecto al 2022, así como el número de clientes activos que realizaron operaciones de divisas incrementaron en **9.5%**.

Asimismo, el volumen transado de las operaciones de divisas este 2023 incrementó en un **12.5%** con relación al periodo anterior, logrando un volumen récord de **US\$5,003 MM**.

Otro hito que refuerza nuestra salud financiera y nuestra consolidada tendencia al crecimiento es la gestión eficiente del portafolio de inversiones con un incremento en el ingreso por intereses de inversiones de **2.7%** en comparación al 2021, para un incremento total de **RD\$419MM**.

Iniciativas de eficiencia operacional que hemos desarrollado

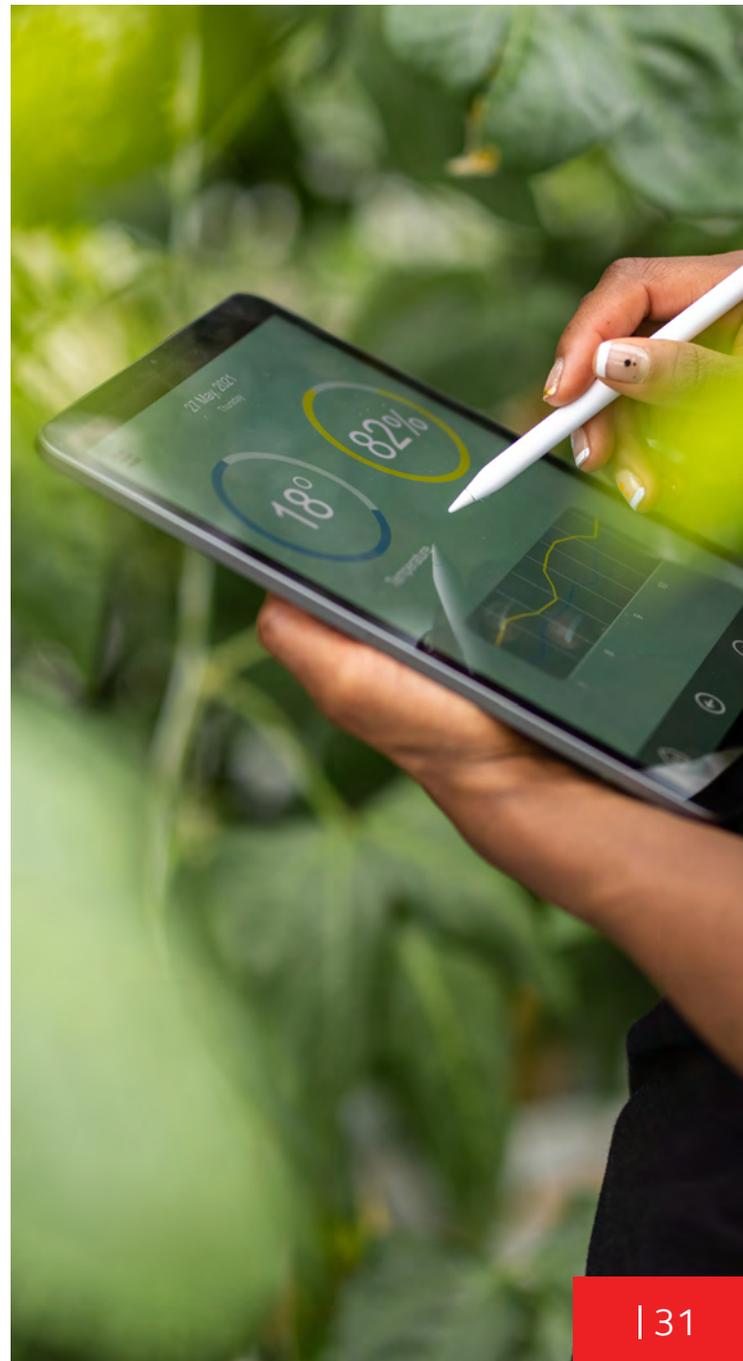
Proyecto Titán

Una iniciativa que como Banco nos llena de satisfacción dentro del pilar de eficiencia operacional es el Proyecto Titán. Con este proyecto estamos cumpliendo con la experiencia 'Omnichannel' para nuestros clientes y persiguiendo varios objetivos como simplificar y automatizar la estructura del onboarding del cliente y el producto, lo que significará un gran desarrollo digital en línea y ofertas en sucursal.

Proyecto Titán también espera mejorar la experiencia del cliente; aumentar la productividad y capacidad de crecimiento en ventas y eficientizar las partes operativas.

El propósito de este proyecto es implementar la apertura de cuentas de depósito 100% digital e implementar un proceso de onboarding simplificado y sin papeles, por lo que además la iniciativa tiene un gran impacto medioambiental.

Además, esta iniciativa crea una mejora significativa en la satisfacción del cliente, la productividad de los empleados y el ahorro de costos.



Beneficios de Proyecto Titán

Experiencia del cliente

- ▶ Tiempo de apertura de cuentas reducido a 15 minutos.
- ▶ Reducción del tiempo de espera en sucursales.
- ▶ Menos formularios que firmar debido al proceso de apertura de cuentas sin papeleo.
- ▶ Resultados positivos en NPS. Digital, Seguro y rápido.

Digitalización

- ▶ Disminuir los costos de ventas en las sucursales al aumentar la penetración de ventas digitales.
- ▶ Nuevo canal digital de onboarding disponible para que el cliente complete su proceso de apertura de Cuenta 24/7.

Experiencia del Scotiabanker

- ▶ Nuevo proceso optimizado y simplificado.
- ▶ Más tiempo disponible para conversaciones significativas que permitan profundizar las relaciones con el cliente.

Código de conducta al proveedor: trabajamos para que todos seamos modelo de los valores que promovemos

Para nosotros, es muy importante que todos los actores involucrados en las operaciones del banco respeten a sus comunidades y aboguen por el fiel cumplimiento de los derechos humanos. Por eso, continuamos promoviendo nuestro **Código de Conducta del Proveedor Scotiabank**, donde establecemos el comportamiento y las normas por las que deben guiarse para mantener nuestras relaciones.

- ▶ Deben cumplir con las leyes de empleo y estándares laborales aplicables, así como proporcionar salarios y derechos que cumplan o superen los requisitos de la legislación del país donde operan.
- ▶ No deben usar trabajo forzoso, involuntario, obligatorio o en condiciones de servidumbre en ninguna de sus operaciones o actividades de negocios.
- ▶ No deben emplear a personas que todavía no tengan la edad legal para trabajar en la jurisdicción donde operen o realicen negocios.
- ▶ Deben contar con políticas y procedimientos que prohíban y aborden la discriminación, el acoso y la violencia en el lugar de trabajo.

- ▶ Deben mantener un proceso que permita a sus trabajadores plantear sus inquietudes sin temor a represalias y que sea transparente y garantice la confidencialidad y la protección de las personas que puedan presentar sus inquietudes.
- ▶ Deben asegurarse de que sus oficinas e instalaciones cumplan las leyes de salud y seguridad ocupacional aplicables.

Nuestros colaboradores también deben cumplir con nuestras normas de comportamiento. A través de nuestros canales de comunicación, tales como buzón de comunicación interna, encuentros virtuales, boletín “Somos Scotiabank”, entre otras, promovemos el apego de nuestros colaboradores a nuestro Código de Conducta Scotiabank. Estas informaciones son remitidas a nuestra plantilla total de Scotiabankers, incluyendo al personal tercerizado.



Estrategia Digital

La adopción digital es una realidad que va acelerándose cada vez más. Por eso, en Scotiabank República Dominicana seguimos asumiendo el reto de digitalizar algunos procesos ya que entre sus múltiples beneficios ahorra tiempo al cliente y mejora la experiencia personal que ofrecemos a nuestra gente. Nuestra cultura evoluciona constantemente pues tenemos un alto enfoque en innovación.

El camino hacia la digitalización de nuestros procesos

La digitalización de nuestros procesos es una tarea que hemos asumido dado el beneficio que supone para nuestros clientes, ahorrándoles tiempo y recursos y teniendo una experiencia con nosotros más eficiente. Por eso, nuestros clientes han abrazado nuestra innovación tecnológica y el camino hacia la digitalización.



La **adopción digital** de nuestros clientes minoristas ha sido del

43.4%

En Scotiabank República Dominicana nos encontramos desde hace años embarcados en una transformación digital que nos ha llevado a contar con nuevas plataformas, software y sistemas. Hemos trabajado consistentemente en cambios enfocados en los avances de la tecnología y los requerimientos de los clientes.

Nuestro objetivo es avanzar hacia una mayor digitalización, transformando nuestras sucursales en centros de negocios más que en lugares para transaccionar, para desde allí, brindar un enfoque más profundo en el asesoramiento a nuestros clientes, apoyándolos en la consecución de sus objetivos y metas financieras.

Incluso, la tecnología ha propiciado una transformación de los hábitos de los clientes bancarios por su accesibilidad, simplicidad, comodidad y la amplia oferta de pagos y servicios que permite. En Scotiabank buscamos ser cada vez más digitales, por lo que seguimos transformando y robusteciendo nuestras capacidades, con miras a seguir mejorando la experiencia de nuestros clientes.

Gracias a plataformas como Scotia en línea y Scotia Caribbean App nuestros clientes pueden realizar en línea transacciones del día a día que facilitan su experiencia con Scotiabank. Aquí algunos de los avances que hemos alcanzado:

► **Distribución de límites**

Nuestros clientes pueden distribuir los límites de tarjeta de crédito entre las líneas de pesos, dólares y cuotas Scotiabank a través de Scotia Caribbean App.

► **Adelanto en efectivo desde la línea de cuotas**

Los clientes tienen la facilidad de administrar los adelantos en efectivo desde la línea de cuotas a través de Scotia Caribbean App.

▶ **Scotia Access**

Opción donde los clientes pueden conocer y contactar a sus asesores personales, quienes les apoyan para alcanzar sus metas financieras. Está disponible en Scotia en línea y Scotia Caribe App.

▶ **Recarga móvil**

Permite recargar los números móviles prepago desde la App Scotia Caribe.

Una banca digital para todos

Respondiendo a nuestro valor de la inclusión, hemos desarrollado acciones a favor de los grupos más vulnerables para que estén más familiarizados con sus procesos financieros a través de la digitalización. Además, constantemente estamos viendo las tendencias del mercado dominicano para ofrecer a los clientes una propuesta de valor acorde a sus necesidades.



Apertura de cuentas de depósito a través de canales digitales

Estamos muy orgullosos de poder contar que nuestros clientes pueden abrir sus cuentas 100% digitales a través de Scotia en línea y la Scotia Caribbean App para fines de ahorro o transacciones del día a día sin tener que acudir directamente a una sucursal.

Banca móvil y en línea accesible

Nuestra plataforma de banca móvil y en línea ha sido diseñada teniendo en cuenta la accesibilidad, beneficiando a las personas con discapacidad y de la tercera edad, permitiéndoles realizar operaciones bancarias de manera más fácil y conveniente.

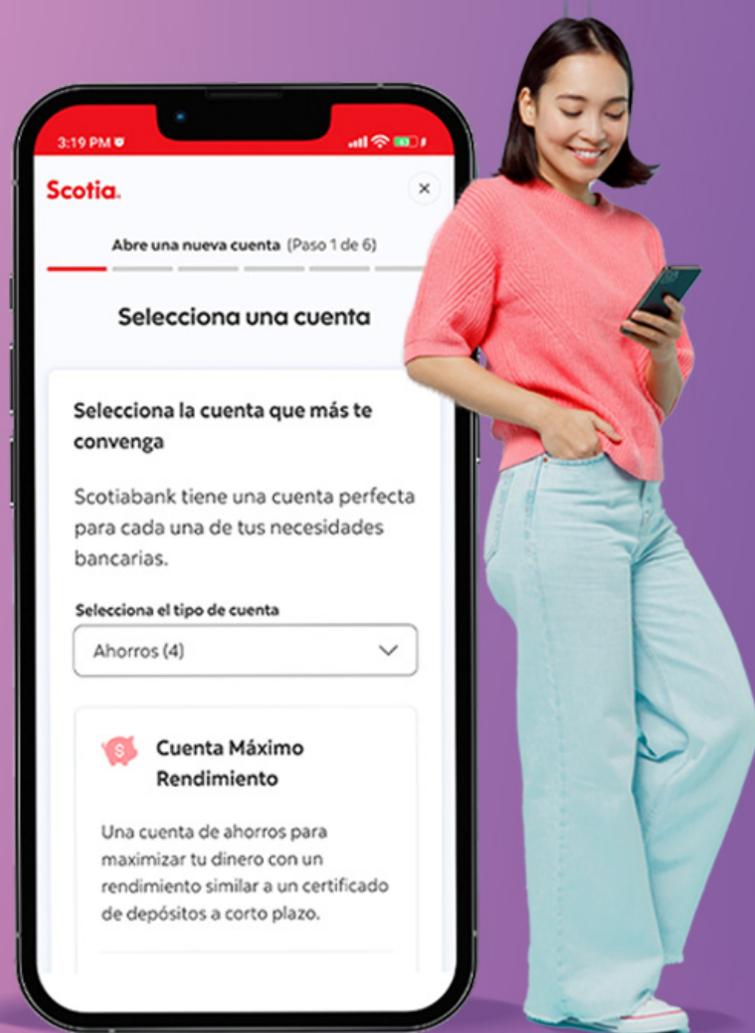
En consonancia con nuestra cultura inclusiva, Scotiabank es la única institución bancaria del país que cuenta con una aplicación móvil, Scotia Caribbean App que cuenta con una opción de accesibilidad para personas con diversas discapacidades (visuales, motrices, auditivas y cognitivas).

Con esto buscamos garantizar a este colectivo el acceso a nuestros servicios bancarios de forma efectiva. La funcionalidad se activa fácilmente en la configuración de sus dispositivos móviles o tabletas.

Esta aplicación fue diseñada siguiendo las Pautas WCAG, conjunto de instrucciones implementadas por el World Wide Web Consortium (W3C), que buscan estandarizar las experiencias accesibles en toda la web y garantizar el uso responsable de los lenguajes y técnicas disponibles para los desarrolladores web.

Preaprobación de préstamos y tarjetas de crédito a través de canales digitales

Nuestros clientes pueden recibir solicitudes preaprobadas a través de canales digitales desde donde se gestionan estos productos de forma 100% digital, sin necesidad de acudir a una sucursal.



Hemos trabajado en una nueva versión de nuestra aplicación móvil **Scotia Caribbean App**, en la actualización de la página web **Scotia en Línea** y en nuevas funcionalidades eficientes que permiten la autogestión.

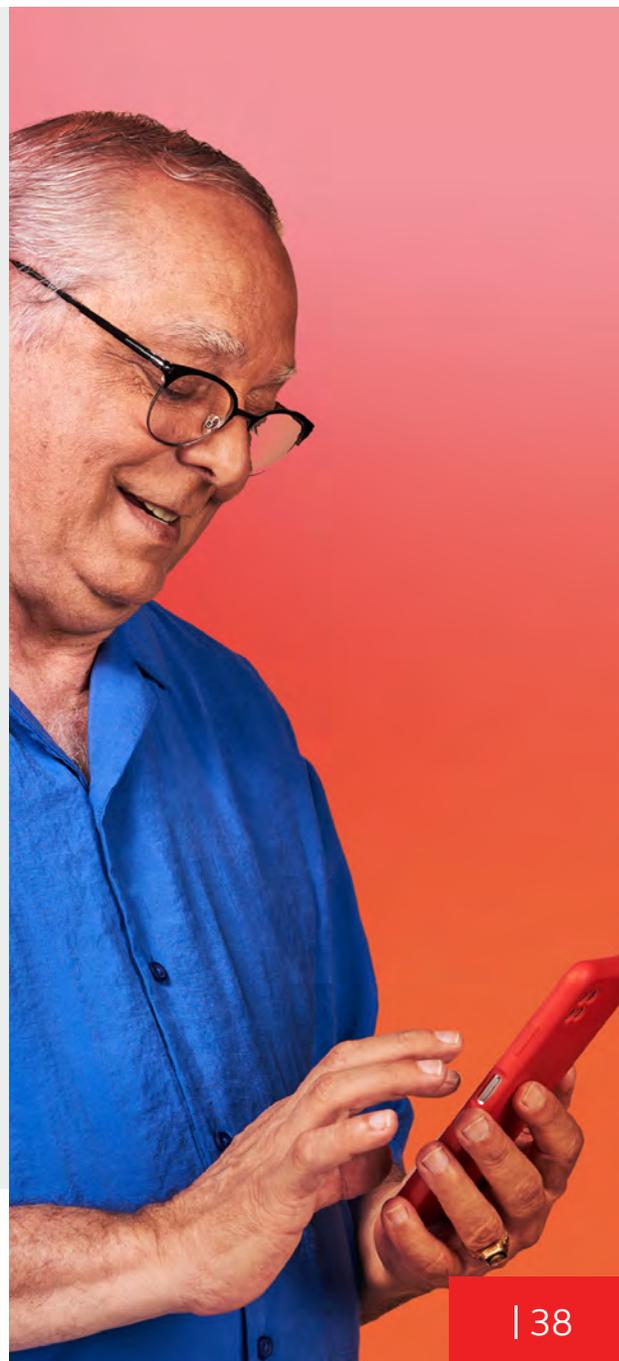
Entre las mejoras tecnológicas implementadas destacamos una serie de avances significativos que han enriquecido nuestra oferta de servicios, tales como:

- ▶ Pago de impuestos de manera simplificada.
- ▶ Transferencias en euros y monedas extranjeras.
- ▶ Estandarización de cuentas y flujo de beneficiarios agregados.
- ▶ Detalle de cuota diferida y visualización de cuentas reestructuradas.

Innovaciones a favor de los clientes

En Scotiabank República Dominicana promovimos durante 2023 mejores experiencias a nuestros clientes a través de implementaciones digitales novedosas tales como:

- ▶ Lanzamiento de nuestra **nueva Scotia en Línea**, donde brindamos una versión mejorada de nuestra banca en línea vía web.
- ▶ Lanzamiento de **pagos sin contacto** a través de Google Pay.
- ▶ **Distribución de límite disponible** entre cuentas para la mejor conveniencia de los clientes.
- ▶ **Avances de efectivo de la línea de Cuotas** en la aplicación digital del banco.
- ▶ Distribución de los límites de la tarjeta de crédito de los clientes en pesos, dólares o cuotas, según sus necesidades.
- ▶ Recarga telefónicas en línea.
- ▶ Programación de transacciones futuras.
- ▶ Visualización de la cuenta regional (IBAN).
- ▶ Personalización del nombre de los productos de los clientes.
- ▶ Opción de **“Que hay de nuevo”** para visualizar los cambios recientes que haya recibido la aplicación móvil del banco.
- ▶ Rediseño del menú con la opción de **“Mover dinero”**.
- ▶ Opción de **“Mis ofertas”** donde el cliente puede visualizar las ofertas preaprobadas que tiene disponible.
- ▶ Encuesta general **Intercept (Medallia)** donde el cliente puede compartir su experiencia con el uso de la aplicación móvil.



Dos grandes proyectos de transformación digital

Desde siempre la innovación ha sido clave para nosotros y es lo que nos ha permitido operar desde hace más de un siglo en República Dominicana. Scotiabank ve la innovación, no como una estrategia, sino como un ejercicio del día a día, por lo que es parte de nuestro proceso de mejora continua para crear valor y ofrecer cada vez una mejor experiencia de servicio.

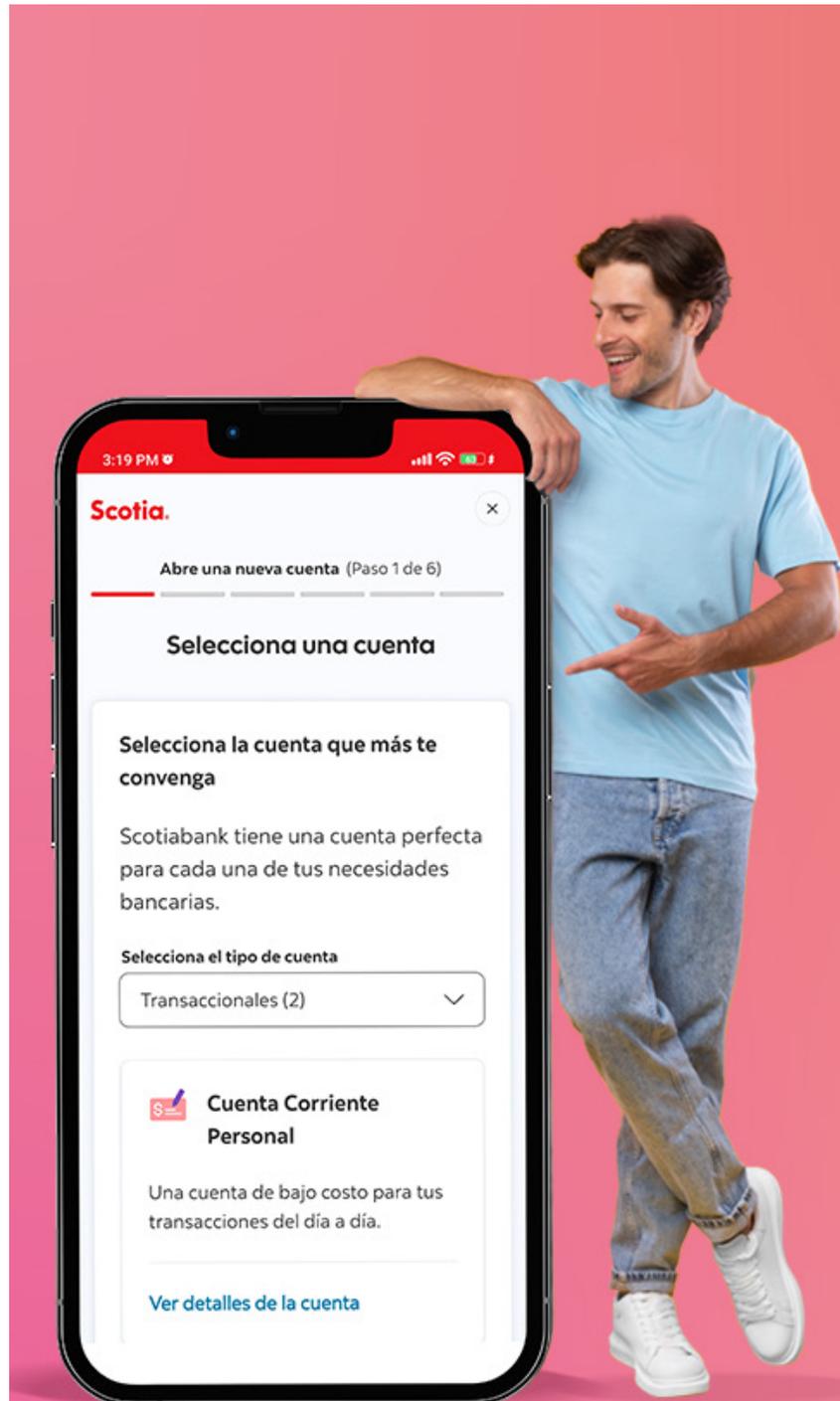
Proyecto de enrolamiento digital

Es nuestra plataforma para incorporar nuevos clientes, como su nombre lo indica, de forma digital. Esta estrategia proporciona soluciones para la apertura de cuentas y reduce los tiempos de respuesta, pasando de un promedio de 60 a solo unos pocos minutos.

Esto representa una iniciativa fundamental en nuestra estrategia digital a nivel regional, en la cual hemos optimizado el proceso de incorporación de nuevos clientes y alcanzado notables logros, como la automatización en la evaluación del riesgo del cliente, la implementación de medidas antilavado de dinero, así como la consolidación de formularios electrónicos y almacenamiento digital de los documentos.

Branch One: en colaboración con nuestros colaboradores

Es una iniciativa que ha tenido un impacto significativo en la sostenibilidad medioambiental; gracias a la optimización y automatización de procesos. A través de ella hemos logrado ahorrar más de 1.7 millones de hojas de papel. El origen de este programa se encuentra en nuestros colaboradores, quienes promueven activamente la digitalización como un medio para contribuir al cuidado del medio ambiente, al tiempo que transformamos nuestra plataforma de servicios tradicional con un enfoque más digital, redefiniendo la experiencia del cliente en el proceso.



Impacto de nuestro paso hacia digitalización en la banca personal y la pequeña y mediana empresa

La transformación digital que hemos asumido nos ha permitido desarrollar importantes proyectos dentro de esta área, tales como:

Sistema de Turnos Q Flow

Es una configuración que brinda preferencia en atención a nuestros clientes afluentes y envejecientes de forma automática al insertar la tarjeta de débito o crédito en los cajeros.

Proyecto regulatorios

- ▶ Depósito de cheques con un escaneo en línea para que puedan ser procesados por el equipo inmediatamente.
- ▶ Inclusión de cuenta IBAN para las tramas de transacciones y visualización.

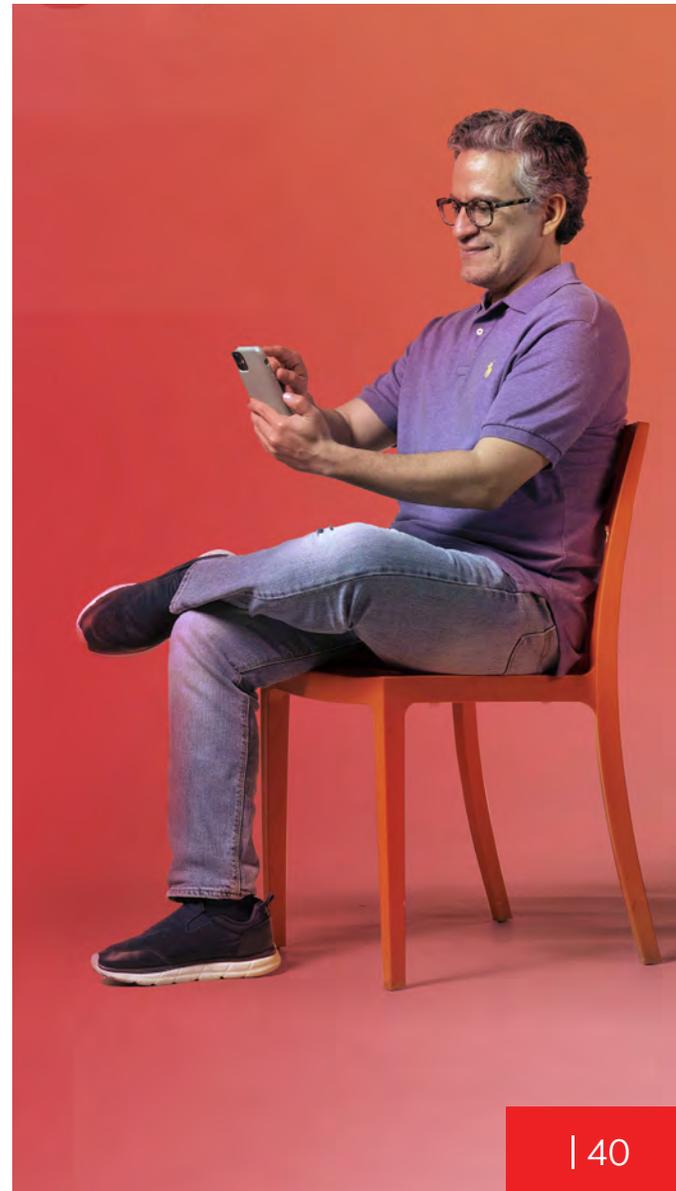
Impulsamos nuevas funcionalidades digitales para beneficiar a los clientes afluentes

Nuevos productos y servicios

Lanzamos una nueva funcionalidad a través del Scotia Caribbean APP que permite que los clientes Scotia Access puedan chatear, llamar y hacer videollamadas con sus oficiales de negocios sin necesidad de trasladarse a una sucursal para algún requerimiento de servicio y/o productos.

Estrategia y principales logros de cara al segmento afluente

Renovamos el segmento de “Banca Premium” al segmento Scotia Access. Dicha transformación viene cargada de un nuevo ‘look and feel’ y es una propuesta de valor que premia la fidelidad y principalidad de nuestros clientes, ofreciéndoles mejores tasas, un trato más personalizado y mejores soluciones digitales que nos permitan ser su principal socio financiero.



Banco Seguro

Para nosotros es prioridad cuidar a nuestros clientes. Mantener su confianza es una tarea innegociable. Por eso, desde Scotiabank República Dominicana seguimos impulsando estrategias que nos permitan manejar nuestra información de manera transparente y contar con sistemas seguros para salvaguardar la data de los clientes.

Iniciativas para evitar el lavado de dinero y los delitos financieros

Acciones ante la prevención de lavado de dinero y financiación del terrorismo

- ▶ En el año 2023 participamos en la mesa de trabajo de las instituciones financieras para el ejercicio de la Evaluación Nacional de Riesgo de la República Dominicana a requerimiento del Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT).
- ▶ Desplegamos en todo el Banco más de 39 publicaciones en materia de prevención de lavado, señales de alertas y riesgos emergentes del entorno financiero como parte de nuestro programa relativo a esta materia.
- ▶ Desde la Unidad de Análisis Financiero de Scotiabank República Dominicana participamos como patrocinadores del Congreso Internacional de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo que fue celebrado en octubre de 2023 en conmemoración del día de la Prevención de Lavado de Activos.

Sesiones de gestión integral de riesgo en materia de prevención de lavado de activos

Durante el año 2023, el Comité de Gestión Integral de Riesgo celebró seis sesiones donde se abordaron las normas, disposiciones, regulaciones, políticas, procedimientos, valores y principios éticos de negocios.

El Comité veló porque los procedimientos y normativas internas fuesen conformes a la legislación aplicable y al Código de Conducta de la institución.



Durante las sesiones de este año se conocieron temas principalmente referentes al cumplimiento regulatorio y las nuevas normativas, planes de acción, programa de prevención de lavado de activos, informes estadísticos y presentación de métricas de los indicadores claves de riesgo.

En el marco de este programa también se realizó una formación impartida bajo la modalidad virtual, siendo capacitados 2,693 colaboradores. Entre otras actividades de educación continuada para el reforzamiento de la cultura de riesgos fueron remitidas comunicaciones internas y boletines a todo el personal del Banco.

Adicionalmente, el personal de cumplimiento de la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) participó en conferencias y congresos nacionales e internacionales.

Apoyamos que los derechos de todas las personas sean respetados

En conmemoración del Día Mundial contra la Trata de Personas que se celebra el 30 de julio de cada año, trabajamos para educar y sensibilizar sobre este tema a través de un plan de comunicación en donde compartimos recomendaciones de cómo ayudar a evitar este flagelo.

La estrategia de comunicación que implementamos se basaba en publicaciones en los canales internos del Banco, como el buzón de comunicación interna y la plataforma Viva Engage, así como en la difusión de un material audiovisual donde nuestra directora de AML/ATF hablaba sobre la importancia que tiene para Scotiabank República Dominicana colaborar en el combate de este fenómeno.

Con esta iniciativa apoyamos los objetivos de la Organización de las Naciones Unidas (ONU) de reforzar la resistencia contra la explotación y los problemas socioeconómicos y culturales subyacentes que propician la trata de personas.



Programas que ejecutamos basados en la ciberseguridad

Durante el año 2023 continuamos fortaleciendo nuestra postura de seguridad acorde a nuestra estrategia de Ciberseguridad enfocada en la visión de construir y mantener la confianza de los clientes y accionistas y ser referentes en este tema.

En este período trabajamos en el reforzamiento de la identificación de los clientes, la depuración del inventario de los activos tecnológicos, la protección de datos y el aprovisionamiento de los accesos.

Asimismo, logramos elevar los estándares de seguridad orientados a la protección de dispositivos fuera de la red, la prevención de accesos a servicios de terceros y la mejora en los controles de accesos a direcciones electrónicas externas.

También, en Scotiabank República Dominicana continuamos los esfuerzos de adecuación con respecto al reglamento local de seguridad cibernética y de la información. Dentro de los hitos relevantes alcanzados en 2023 podemos citar:

- ▶ Lanzamiento de los **“Estándares Internos de Etiquetado y Clasificación de la Información”** para el correcto manejo de la información, el cual ha impactado a todo el Banco.
- ▶ Promoción de campañas internas y externas para **evitar el phishing** y evitar posibles situaciones fraudulentas a través de la internet, impactando a todos los clientes y colaboradores del Banco.
- ▶ Impulso de **campañas del manejo adecuado de la privacidad de la información** tanto de clientes como de colaboradores, impactando a toda nuestra institución.



Equipo Ganador

En 2023 ejecutamos una estrategia interna que sentó las bases para que comencemos el camino hacia ese desarrollo sostenible que todos estamos persiguiendo dentro de Scotiabank República Dominicana. Este año trabajamos para promover mucho más el sentido de orgullo y pertenencia de los colaboradores y fomentamos el talento interno basado en los pilares de Diversidad, Inclusión y Equidad.

Hoy es un buen día para destacar los valores, la cultura y la coherencia que nos han hecho un equipo ganador no solo a nivel interno, sino también con las iniciativas que hemos implementado para impactar favorablemente a nuestras comunidades.

El apoyo a nuestros colaboradores



En Scotiabank brindamos a nuestros colaboradores una experiencia muy enriquecedora donde ofrecemos **oportunidades de desarrollo** en un **ambiente inclusivo** de respeto y colaboración mutua.

El crecimiento de ScotiaPulso. Nuestro índice de compromiso del colaborador subió a 90%

ScotiaPulso, el programa del Banco diseñado para evaluar la experiencia de nuestros colaboradores y mantenernos cerca de ellos, subió a 90% en el año 2023 vs. año 2022, resultado que nos llena de orgullo y satisfacción, ya que conocer la opinión de quienes trabajan con nosotros es un principio esencial de lo que somos.

Así piensan nuestros colaboradores

95%

“Scotiabank tiene el compromiso de ser una institución con responsabilidad social”.

92%

“Creo que Scotiabank tiene el compromiso de ser una institución responsable con el medio ambiente”.



La inteligencia emocional y salud mental de nuestros colaboradores son muy importantes. Para nosotros es primordial contar con un clima organizacional que contribuya a potenciar la capacidad de comprensión y manejo de las emociones.

Por eso, utilizamos algunas técnicas que aportan a la felicidad y el sentido de pertenencia de nuestros colaboradores, lo que queda reflejado en los resultados de nuestra última encuesta interna ‘El Pulso’ a través de la cual:

- ▶ Promovemos la empatía entre todos los colaboradores, sin importar su posición.
- ▶ Contamos con una robusta comunicación en doble vía, para entender y escuchar las necesidades e ideas de nuestra gente.
- ▶ Fomentamos las buenas relaciones interpersonales, un amplio programa de bienestar y mindfulness, la toma obligatoria de vacaciones y motivamos la conciliación de la vida familiar y laboral.
- ▶ Promovemos espacios de diversidad e inclusión donde los colaboradores se sientan libres de expresarse y de que pertenecen a la organización.

Programas e iniciativas de diversidad e inclusión

En Scotiabank República Dominicana nos movemos por valores como el emprendimiento femenino, la equidad de género, la inclusión, el fomento al talento y la variedad cultural.

Una de las cosas que atrae al talento es nuestra cultura inclusiva, que permite a nuestros colaboradores comprender y conocer mejor a sus clientes y colegas, integrando diferentes perspectivas, experiencias y trayectorias.

Durante el año 2023 desarrollamos estrategias que reforzaron los pilares que nos permitieron contribuir al desarrollo constante de nuestros colaboradores y ofrecer oportunidades dentro de la empresa.

Métricas que demuestran la visión inclusiva y equitativa del banco

56%

de las posiciones directivas de Scotiabank República Dominicana están ocupadas por mujeres.

64%

de nuestros colaboradores son mujeres.

64%

de las promociones a colaboradores son mujeres, al cierre de diciembre 2023.

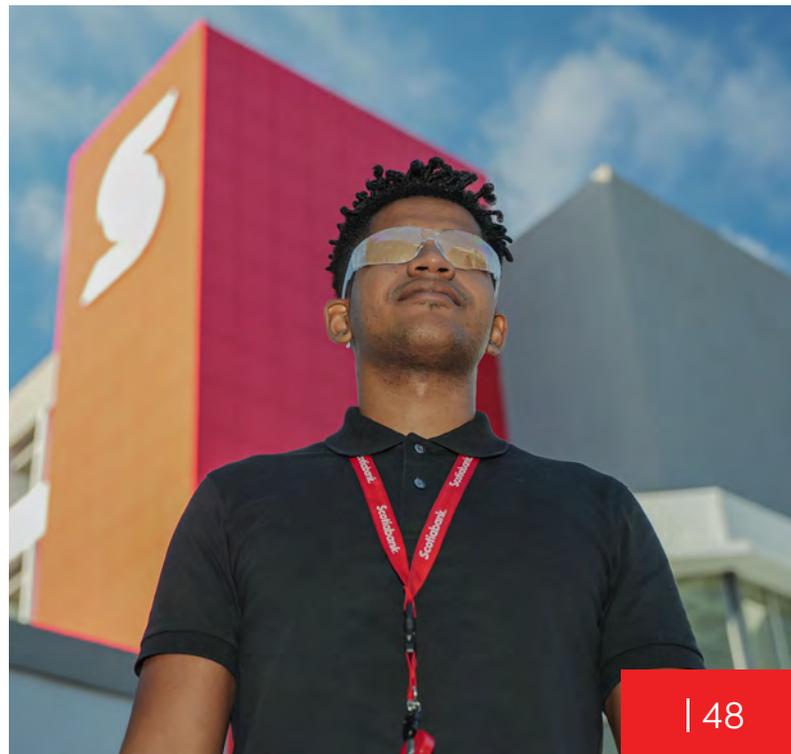
Los cinco comités del banco que promueven nuestros valores

Como entidad financiera internacional, nos esforzamos por crear una cultura inclusiva respetando a todas las personas.

En Scotiabank República Dominicana contamos con Embajadores de Cultura que conforman diversos comités en los cuales nuestro capital humano se involucra para dar seguimiento a los pilares de inclusión, diversidad y equidad que fomentamos. Durante 2023, cada uno de ellos desarrolló iniciativas desde las cuales pudieron impulsar sus objetivos.

Comité de la Diversidad Cultural

- ▶ Se realizó una transmisión web global en febrero por el **“Mes de la Historia Africana: celebrando las voces afrodependientes”**.
- ▶ **El Día del Respeto a la Diversidad Cultural** se compartieron cápsulas de concienciación para promover el respeto a las diferentes perspectivas culturales del mundo.



Comité de inclusión a la mujer

- ▶ Realizamos el **“Fórum Mujeres Líderes”** donde se compartieron buenas prácticas y consejos de mujeres que cuentan con una trayectoria de liderazgo destacada en la institución. En esta actividad participaron 80 colaboradores.
- ▶ Transmisión web global del Día Internacional de la Mujer el 8 de marzo de 2023, en donde se compartieron mensajes de interés a nivel global y donde se invitaba a seguir trabajando en **“Modo Aliado”** para seguir promoviendo la cultura diversa e inclusiva del Banco.
- ▶ Se lanzó la campaña interna **“Mujeres al Volante”** en la que se mostraba con estadísticas y hechos de cómo la mujer ha mostrado su empoderamiento en Scotiabank (ocupando posiciones de liderazgo, a través de las promociones y capacitaciones). También se realizó una charla dirigida a nuestras colaboradoras, sobre salud y bienestar, la cual contó con la asistencia de 80 mujeres.
- ▶ Ejecución de la campaña **“Cada Madre Tiene su Librito”** por las celebraciones del Día de las Madres y el Día del Padre, donde más de 1,200 Scotiabankers participaron en los concursos vía la red social interna Yammer.



Comité de inclusión a la comunidad LGBTQ+

- ▶ Celebración del **Día Internacional del Rosa** a través de la red social interna Yammer, en donde se compartió contenido buscando crear conciencia sobre el acoso escolar, la discriminación, la homofobia y la transfobia.
- ▶ Se implementó la **Primera Encuesta de Diversidad e Inclusión** en República Dominicana, contando con la participación de 635 colaboradores.
- ▶ Participación en la Transmisión Global del **“Mes del Orgullo LGBTQ+”**, con la representación del líder del comité local.
- ▶ Presentación de un **cortometraje promoviendo la inclusión y el valor del Respeto**, en donde participaron miembros de la comunidad, aliados y asesores especialistas.
- ▶ Se impartió la charla **“Liderazgo Inclusivo”**, en donde se compartieron consejos y herramientas para que los líderes brinden espacios seguros e inclusivos a sus equipos.

Comité de inclusión a las personas con discapacidad

- ▶ Se realizó una charla sobre “**Trato Digno a Personas con Discapacidad**” para orientar a los colaboradores de cómo brindar un trato basado en el respeto y sus necesidades.
- ▶ Se ejecutó el taller de sensibilización para la selección de personas con discapacidad.
- ▶ Se compartió una encuesta para identificar y gestionar la certificación de personas con discapacidad, contando con 198 participantes.



Comité del cuidado al medio ambiente

- ▶ Organización y ejecución de **jornada de limpieza de playa** con más de 150 colaboradores que participaron en este voluntariado. Se recolectaron 2,912 libras de desechos.
- ▶ Desarrollo de **jornada de reforestación**, una actividad de voluntariado en la que participaron 200 colaboradores y se plantaron 2,000 árboles de pinos.

Proyectos de bienestar y salud

En Scotiabank República Dominicana contamos con un programa de bienestar y salud desde el cual ejecutamos varias jornadas de salud a lo largo del año 2023. Además, realizamos promociones y descuentos que favorecen el bienestar físico y emocional de nuestros colaboradores y familiares.

Jornadas de salud para Scotiabankers

Durante el año 2023 se realizaron 10 jornadas que impactaron la salud de más de 1,800 colaboradores y sus hijos:

- ▶ Jornada Cardiovascular: 564 participantes.
- ▶ Bienestar para ellas: 269 participantes.
- ▶ Bienestar para ellos: 66 participantes.
- ▶ Jornada Infantil (para hijos de los colaboradores): 144 participantes.
- ▶ Ponte en tu peso: 88 participantes.
- ▶ Azúcar en Equilibrio: 538 participantes.
- ▶ Taller Salud Mental (para mandos medios): 32 participantes.
- ▶ Loncheras Saludables: 100 participantes.
- ▶ Campamento de Verano (para hijos de colaboradores): 32 participantes.
- ▶ Mamá Radiante: 45 participantes.

Programa de salud a través de la ARS para casos especiales

En el año de 2023 impactamos a 127 colaboradores a través de iniciativas que buscan mejorar el desarrollo integral de la salud de nuestra gente y les acompañamos en momentos donde requerían una mano amiga:

Contigo

Es un programa de atención integral y seguimiento para afiliados con diagnósticos de Hipertensión Arterial, Diabetes Mellitus y/o Enfermedad Renal Crónica, con beneficios adicionales a los de su plan de salud impactando a **84 participantes**.

Lazos contigo

bajo este programa impactamos a un colaborador que requería cuidados paliativos, es decir, esas atenciones necesarias para mejorar la calidad de vida de pacientes con condiciones avanzadas de salud, aliviando el sufrimiento físico, psicosocial y espiritual, tanto del paciente como de sus familiares.

Siempre contigo

es nuestro programa de gestión a afiliados con patologías oncológicas, a quienes ofrecemos acompañamiento y orientación médica, de la mano de especialistas en salud, con un seguimiento oportuno e individualizado impactando a **33 participantes**.

Caminando contigo

a través de este programa acompañamos a nuestros afiliados pluripatológicos con necesidades complejas de salud y que requieren una atención coordinada, especializada e integral y seguimiento continuo y hemos impactado a nueve participantes.



Programa de Manejo adecuado de las finanzas Dr. Money:

Es una iniciativa diseñada para fomentar la educación financiera en los Scotiabankers, así como brindarles oportunidades de ahorro a través de descuentos y facilidades de temporada, impactando el manejo de las finanzas de **954 colaboradores**.

- ▶ Jornada de afiliación y renovación de la membresía de Pricemart: **124 participantes**.
- ▶ Feria hipotecaria y de vehículo dirigida al Staff: **34 autos y 40 hipotecas**.
- ▶ Feria Madres Kathy Store, en donde se les brindó facilidades en calzados a nuestros colaboradores.
- ▶ Taller de Inteligencia financiera: **170 participantes**.
- ▶ Mercadillo solidario (venta de ropa de trabajo a bajo costo): **68 participantes**. A través del voluntariado de Scotiabank en este mercado, los fondos recolectados fueron donados a la Fundación Gissell Eusebio Life Transformer.
- ▶ Feria Escolar con descuentos y financiamiento a tasa 0 para el retorno a clases: **500 participantes**.

Más cercanos a nuestros Scotiabankers

A lo largo del año 2023, el equipo de Recursos Humanos, realizó diversos recorridos por algunas de las localidades del país para conversar de forma directa con los colaboradores y explicarles los beneficios que tienen en la empresa, responder sus inquietudes, hablarles sobre las coberturas de su seguro médico y estrechar lazos.

Esta iniciativa impactó, durante el 2023, a 16 sucursales y seis unidades de soporte.



Fomentando la inclusión laboral de las futuras generaciones

En Scotiabank República Dominicana nos preocupamos por las generaciones venideras. Por eso, nos hemos enfocado en ayudar a los futuros profesionales del país a alcanzar sus metas y aportar sus conocimientos actualizados a nuestro equipo. Con esto, no solo le damos la oportunidad de conseguir su primer empleo, sino que también ofrecemos una visión fresca a nuestra entidad.

Estamos conscientes de que apoyando a nuestra juventud y fomentando la generación de empleos en el país, aportamos a la construcción de una mejor sociedad.

Programa de Pasantías Scotiabank

En el año 2022 empezamos un plan piloto del Programa de Pasantías Scotiabank, donde por tres meses ofrecimos a futuros profesionales de las principales universidades dominicanas su primera oportunidad laboral. Dado el éxito de esta iniciativa, en el año 2023 hicimos el lanzamiento oficial del proyecto aumentando a seis meses el período de prácticas profesionales y formalizamos acuerdos con las diversas academias que se han unido a esta acción.

La retroalimentación que hemos recibido de los pasantes nos llena de orgullo y nos demuestra una vez más el valor que representan estos estudiantes para nuestra empresa, quienes se suman al Banco con ideas muy novedosas, aportándonos una visión actual y creativa. Además, con esta iniciativa contribuimos al crecimiento de los profesionales de República Dominicana.

49 participantes

Cantidad de participantes del Programa de Pasantías Scotiabank 2023.





Feria de empleo

Conscientes de la oportunidad que representan las ferias de empleo para las nuevas generaciones de profesionales, hemos realizado varias actividades de este tipo con las que conocemos el perfil de personas valiosas que se convierten en nuestros potenciales colaboradores.

Ferias universitarias realizadas

APEC: 480 Cv's recibidos
UNIBE: 518 Cv's recibidos

Ferias regionales realizadas

Zona Sur – Baní: 384 Cv's recibidos
Zona Norte – Santiago: 292 Cv's recibidos
Zona Este – Punta Cana: 73 Cv's recibidos
Santo Domingo: 941 Cv's recibidos



Impulsando el liderazgo de nuestra gente

En Scotiabank creemos que el liderazgo es la mejor vía para alcanzar nuestras metas como entidad financiera y seguir acercándonos a las necesidades de nuestros clientes. Por eso, aportar en el desarrollo de las habilidades blandas y duras de nuestros colaboradores es una tarea que hemos llevado a cabo para empoderarlos y ayudarlos a crecer profesionalmente.

En Scotiabank buscamos personas curiosas con alto potencial de desarrollo y capacidad de trabajo en equipo que estén orientados a resultados y adaptabilidad a nuestra cultura.

Nuestros colaboradores aprenden, crecen y hacen carrera a través de una serie de oportunidades que les permite desarrollar sus capacidades de forma integral.

Con los programas que hemos impulsado para aumentar el liderazgo de nuestra gente también buscamos robustecer nuestros planes de sucesión y fomentamos valores como el trabajo en equipo, el respeto, la inclusión y la resiliencia.

Scotia Leadership Academy

Nuestra academia está enfocada en desarrollar el perfil de los líderes de Scotiabank, la cual está alineada con la estrategia del Banco que tiene el enfoque de promover los pilares de Crecimiento, Bienestar, Pensamiento Estratégico, Toma de Decisiones y Liderazgo. El programa ya ha impactado a 50 colaboradores, educando en estas áreas de manera continua a nuestros talentos.

El proyecto ha tenido muy buena acogida, ya que se ha diseñado para reforzar las competencias críticas, conductuales y funcionales que requerirán nuestros líderes para la ejecución de las estrategias que estaremos implementando durante el año 2024.



50 participantes

Personas impactadas en 2023 por Scotia Leadership Academy.

Diplomado Tu Liderazgo en Scotiabank: Herramientas, roles y responsabilidades

Tiene como objetivo poner a la disposición de todo nuevo líder Scotiabanker las herramientas e informaciones generales que le ayudarán a brindar una experiencia memorable a su equipo a través de una interacción eficiente con el equipo de Recursos Humanos.

Impacto: 163 colaboradores - 244.5 horas hombre.

Taller “Yo Lidero la Experiencia Scotiabank”

Es una preparación enfocada al coaching. Con ella ayudamos al desarrollo de las habilidades blandas para el manejo efectivo de los constantes cambios en el mundo laboral, tomando como instrumentos clave el liderazgo, la inteligencia emocional, la gestión del tiempo y el coaching.

Impacto: 50 colaboradores - 400 horas hombre

Learning Month

Hemos impulsado el desarrollo de los Scotiabankers a través de nuestras innovadoras plataformas de aprendizaje, motivados en que el desarrollo es el camino. Gracias a este programa hemos compartido circuitos de aprendizajes, talleres y trivias.

Impacto: 2,398 colaboradores – 5,624 horas hombre

The Bullet Proof Manager

Programa de desarrollo de habilidades de liderazgo, enfocado en herramientas para dirigir equipos eficaces y productivos.

Impacto: 112 horas hombre

Scotia Small Business Academy

Ponemos a la disposición de nuestros colaboradores de banca personal los recursos y herramientas que les ayuden en su rol como asesores financieros.

Impacto: 1,048 colaboradores – 5,696 horas hombre

Yo soy la experiencia Scotiabank (YSLES)

Es un taller dirigido a nuestros nuevos colaboradores en su proceso de inducción, enfocado en mostrarles nuestros valores y cómo los vivimos en el día a día.

Impacto: 729 colaboradores – 5,832 horas hombre



Charlas impartidas a lo largo del 2023

Trabajo, bienestar y sentido

Conscientes de los beneficios de mantener una vida en equilibrio, con metas claras y mejores conversaciones en los equipos, ofrecimos acompañamiento de coaching profesional a nuestros directores y vicepresidentes.

Impacto: 177 colaboradores - 354 horas hombre

Finanzas personales

Tienen el objetivo de orientar sobre la gestión financiera para el manejo de presupuestos, ahorro y manejo de gastos.

Impacto: 557 colaboradores – 835.5 horas hombre

Liderazgo inclusivo

En este encuentro se compartieron herramientas y buenas prácticas, y se reforzó el compromiso de los líderes, para continuar creciendo como equipo ganador.

Impacto: 50 participantes

Mujeres que inspiran

Margarita Pineda-Ucero, miembro del Consejo de Directores de Scotiabank, compartió con un grupo de colaboradoras su experiencia impulsando la inclusión y la diversidad, tanto dentro como fuera del banco.

Impacto: 30 mujeres líderes



Mercado Energy Summit 2023 (Revista Mercado)

Nuestro director de Banca Corporativa, Carlos Bogaert, compartió en este escenario las acciones que desde nuestro Banco se impulsan para apoyar la transición y adopción de la energía renovable en República Dominicana.

En la segunda edición del Mercado Energy Summit 2023, organizada por Revista Mercado, equipos de distintas industrias del país comparten las acciones claves y las buenas prácticas que aportan a la transición energética de la nación.

Summit 2023 de Mejores Empresas para Trabajar

Nuestra directora de Recursos Humanos, Loraine Álvarez, presentó en este evento las buenas prácticas que estamos desarrollando en el Banco relacionadas a la inclusión y la igualdad.

La charla sobre nuestra **Política Global de Acoso Laboral** impactó a 772 colaboradores en 2023.

El apoyo a nuestras comunidades

En Scotiabank fomentamos la resiliencia económica mediante la inclusión entre grupos vulnerables sin acceso a oportunidades de desarrollo y comunidades cada vez más inclusivas.

Desde que iniciamos las operaciones en República Dominicana, hemos aportado al desarrollo de las comunidades. Para nosotros es sumamente significativo el impacto positivo y la huella que vamos dejando como legado a nuestra sociedad y al medio ambiente, por lo que nos hemos embarcado en acciones a favor de las personas, la educación, el deporte y el medio ambiente.

Por eso, hemos apoyado iniciativas sociales bajo el Programa **ScotiaINSPIRA**, el cual busca promover la inclusión económica entre grupos vulnerables sin acceso a oportunidades de desarrollo, para ayudarles a avanzar en los frentes de educación y empleo, adaptarse a las circunstancias cambiantes y aumentar las probabilidades de lograr éxito financiero.

Iniciativas educativas

Programa Makerspace: educación enfocada en la innovación y tecnología, del Patronato Benéfico Oriental (PBO)

Con este programa se desarrollan las habilidades necesarias tanto de estudiantes escolares como de maestros para hacer frente a las nuevas profesiones tecnológicas, al tiempo que se potencia la creatividad, empoderamiento y conocimiento asertivo entre los niños y jóvenes del Centro Educativo Integral Hogar del niño.

Impacto año escolar: 1,079 estudiantes y 162 docentes.

Actividades realizadas: Pensamiento Computacional, Robótica, Impresión 3D, Inteligencia Artificial, Campamento y Feria Tech.

Fundación MIR y el programa MIR SPARKUP

Es un programa diseñado para ofrecer a los estudiantes de sexto de secundaria de informática de los Politécnicos Fundación MIR y Politécnico MIR Esperanza de La Romana, una robusta formación en las áreas clave de la innovación empresarial, la investigación y el desarrollo de nuevos productos y servicios; participando en proyectos desafiantes que les permiten aplicar de manera práctica los conocimientos adquiridos y desarrollar habilidades como pensamiento creativo, trabajo en equipo, resolución de problemas y comunicación efectiva.

Impacto año escolar: 1,135 estudiantes.



Educación Técnico Profesional para el Trabajo (Modelo de Educación Inclusiva Nacional), a través de UNICEF

Nos unimos al Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) junto al Ministerio de Educación, entidades que están impulsando el proyecto “Fortalecimiento de las capacidades nacionales para lograr la inclusión social de las personas con discapacidad en las áreas de educación, empleo y participación en República Dominicana”, proyecto en el cual hemos colaborado con los siguientes logros:

- ▶ Conclusión de los cuatro módulos formativos que se están impartiendo en las aulas móviles y planteles escolares.
- ▶ A finales de octubre de 2023 se inició el programa en dos centros educativos, el **Politécnico Altagracia Iglesias de Lora de Santiago** y el **Politécnico Prof. Andrés López Cruz de La Vega**.
- ▶ Formación de los equipos técnicos del **Ministerio de Educación** y los planteles educativos.
- ▶ Evaluación psicopedagógica y social de 20 estudiantes con discapacidad y/o riesgo de exclusión social para establecer prácticas profesionales en ocho empresas que participan del plan piloto y conocen los cuatro módulos formativos.

Proyecto Retorno a la Alegría en San Cristóbal

Es una iniciativa que busca la recuperación psicoafectiva para niñas, niños y adolescentes afectados por desastres. Esto se hace para contribuir a la recuperación psicoemocional luego del incendio ocurrido en la ciudad de San Cristóbal que generó conmoción en el país por las pérdidas humanas, la cantidad de lesionados y daños emocionales.

La metodología del “Retorno a la Alegría” tiene como objetivo reducir, a través del juego, las secuelas de los posibles daños emocionales que pueden tener lugar en la población infantil, ayudando a la continuidad del desarrollo afectivo, intelectual y cognitivo de cada niño o niña.

Población beneficiada: 165 centros educativos públicos y 77 centros privados.

Los alumnos alcanzados a través de estas escuelas son 45,312 niños y niñas.

Programa Junior Achievement Dominicana

“Camino al Éxito”: Junto a Junior Achievement Dominicana trabajamos para dotar a los jóvenes de los conocimientos y habilidades que le permitan desempeñar una mejor profesión, además de capacitarlos en temas económicos, concienciando sobre la importancia de manejar sus finanzas de manera responsable y conducir sus elecciones profesionales con ética e inteligencia emocional.

Población beneficiada: 2,129 estudiantes de 26 centros educativos de Santo Domingo y La Romana.

Fundación Pediátrica por un Mañana

Este centro educativo integral, cuenta con un programa formativo para madres jóvenes y adolescentes embarazadas, entre 11 y 24 años de sectores vulnerables, para que tengan la oportunidad de aprender un oficio a través de cursos técnicos y completar su escolaridad al tiempo que le cuidan a sus hijos de 0 a 5 años, mientras ellas se capacitan. A través del proyecto se trabajan diferentes problemáticas como el embarazo a temprana edad y la deserción escolar.

Las jóvenes que han sido beneficiadas con este programa, que son alrededor de 248 mujeres, han obtenido sus títulos de bachilleres y han sido insertadas en el mercado laboral.

Incentivando a colaboradores a ser voluntarios de diversas causas sociales

Spark 

SPARK: Una plataforma en la que logramos impacto

A través de esta iniciativa, demostramos nuestro compromiso con la responsabilidad social y el impacto positivo, brindando a los colaboradores la oportunidad de contribuir al bienestar global.

La plataforma de contribución comunitaria de Scotiabank que conecta a los colaboradores con oportunidades de voluntariado, donaciones y matching corporativo tanto en sus comunidades locales como en todo el mundo fue lanzada en Canadá en junio del año 2022 y llegó a República Dominicana en octubre del año 2023.

Con SPARK, cada año miles de empleados pueden amplificar su impacto social donando su tiempo para apoyar a diversas organizaciones benéficas y sin fines de lucro.



A través de **SPARK**, nuestros colaboradores pueden incrementar el impacto de su comunidad al recaudar fondos y hacer donativos a más de dos millones de organizaciones benéficas en todo el mundo.

Para donar, el colaborador realiza unos pasos fáciles en la plataforma de Spark y selecciona la de su interés. Allí escribe el nombre de la organización benéfica a la que desea donar.

Entre las implicaciones significativas para colaboradores se encuentran:

- ▶ **Empoderamiento individual:**
impactar comunidades a través de donaciones, voluntariado y solicitudes de igualación de donaciones corporativas.
- ▶ **Colaboración global:**
facilitar la búsqueda y colaboración con socios benéficos a nivel local e internacional.
- ▶ **Incentivos:**
solicitar dólares de recompensa por voluntariado y matching de donaciones corporativas en línea.

Apoyo al deporte

A través de iniciativas como Scotiabank Fútbol Club, la plataforma global de Scotiabank sobre la cual trabajamos para ayudar a construir comunidades más inclusivas por medio del fútbol, buscamos que más niños y niñas tengan las mismas oportunidades y ninguno se quede fuera de la cancha.

¡Creemos en el desarrollo integral de los niños y niñas a través del deporte!

Campeonato infantil Scotiabank Fútbol Club

Con el objetivo de inculcar valores esenciales y contribuir al desarrollo social en poblaciones vulnerables, realizamos el Segundo Campeonato Nacional Infantil Scotiabank Fútbol Club (FC).

El torneo en el que participaron más de 380 niños y niñas de escuelas públicas y privadas de todo el país, distribuidos en 48 equipos, tuvo por objetivo seis valores esenciales: respeto, integridad, trabajo en equipo, determinación, pasión e inclusión.



Visita Javier Saviola – Proyecto “Educación y Protección a través del Deporte: Jugando por la Inclusión”

La Fundación FC Barcelona, conjuntamente con Save the Children República Dominicana y con el apoyo de Scotiabank han llevado a cabo el proyecto “Educación y Protección a través del Deporte: Jugando por la Inclusión” en el barrio de Capotillo de Santo Domingo. En la iniciativa han participado más de 1,600 niños, niñas, adolescentes y jóvenes en situación de vulnerabilidad y sus familias.

Este proyecto promueve la creación de entornos seguros, sanos e inclusivos para niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad priorizando la educación y la protección frente a la violencia a través del deporte y la actividad física.

El exjugador del FC Barcelona, Javier Saviola, visitó el proyecto para conocer los pormenores de las actividades que se realizan. También tuvo participación en el festival de final de curso, en donde ofreció a los participantes una charla motivacional a partir de su experiencia como jugador de fútbol de élite.



Lanzamiento de promoción de fútbol

Sabemos que el fútbol es un deporte que gana cada vez más terreno en República Dominicana y que muchos dominicanos se identifican como fanáticos del club Barça. En Scotiabank lanzamos una promoción exclusiva para nuestros clientes de República Dominicana, mediante la cual se podían ganar una experiencia exclusiva para ver un partido del Fútbol Club Barcelona en el Spotify Camp Nou de esa ciudad.

Elegimos Barcelona dada la estrecha relación que nos une con el Fútbol Club de la ciudad española, a partir del acuerdo que tenemos para realizar proyectos sociales en conjunto.

Con el **FC Barcelona** trabajamos la plataforma de fútbol que busca inculcar en niños, niñas y jóvenes **los valores que promueve este deporte**, tales como el respeto, el trabajo en equipo, la integridad y la determinación, al tiempo que desarrollan otras habilidades de manera integral.

Nuestra nueva promoción llevaba por nombre “De gol a gol, Scotia te lleva a Barcelona” y estuvo vigente durante los meses de marzo, abril y mayo de 2023, donde participaron tanto clientes existentes como clientes nuevos al abrir una cuenta de depósitos (ahorro o corriente, pesos o dólares) a través de nuestros canales digitales.



Participación en los principales torneos de golf del país

Con el objetivo de tener una relevante presencia de marca, así como realizar relacionamientos y crear experiencias memorables para nuestros clientes, durante el año 2023 participamos como patrocinadores de los principales torneos de golf en el país organizados por entidades como BM Cargo, la Cámara Americana De Comercio de la República Dominicana (AMCHAMDR), la Cámara Británica de Comercio en República Dominicana (BRITCHAM) y Mitre.



Educación financiera

Confiamos en que, a través de la capacitación sobre la importancia del buen manejo de las finanzas personales, contribuiremos a que nuestra gente pueda mejorar su desenvolvimiento con el dinero, incentivando el ahorro, la conciencia de gastos, el uso de presupuestos y mucho más.



Charla sobre el manejo de las finanzas personales

Este es un espacio de intercambio de conocimientos organizada por el Instituto Nacional de Formación Técnico Profesional (INFOTEP), en donde ofrecemos la charla “Tips para el Manejo de tus Finanzas” impartida por Marondy Santos, directora de Pasivos y Canales Digitales de Scotiabank República Dominicana.



Semana Económica y Financiera del Banco Central

Agustín Lizardo, director de CCAU AML y Control Interno, y Niurfy Ulerio, gerente senior de Reclutamiento y Selección, participaron en la Semana Económica y Financiera del Banco Central; donde impartieron las charlas “Piensa a Largo Plazo: Cada Día Cuenta para lograr tus metas” y “Joven Emprendedor y Próspero”, impactando a más de 250 estudiantes.



Charla financiera a estudiantes del Programa “Camino al Éxito”

Como parte de las iniciativas que desarrollamos junto a Junior Achievement Dominicana, desarrollamos la charla virtual “Beneficios de una Vida Financiera Inteligente y Saludable” dirigida a estudiantes de diversos centros educativos públicos y privados del país. El taller fue impartido por Darleny Bergés, gerente de Aprendizaje, Desarrollo y Liderazgo.



Conversatorio con estudiantes de UNIBE

Con el interés de seguir apoyando iniciativas de educación en las universidades, Elisa Huerta, gerente senior PMO, impartió la charla “Gestión de Proyectos y su importancia en las Empresas”, impactando a 28 estudiantes de la Universidad Iberoamericana (UNIBE).

El apoyo al medio ambiente

Convocatoria Net-Zero Research Fund de Scotiabank

El cambio climático sigue siendo una gran prioridad para Scotiabank República Dominicana, por lo que estamos contribuyendo al desarrollo de opciones sostenibles que faciliten el avance hacia una economía con bajas emisiones de carbono.

Por eso, desde el año 2021 como parte de los compromisos climáticos del Banco, el Net-Zero Research Fund de Scotiabank, que actualmente cuenta con un fondo de 10 millones de dólares canadienses, establece alianzas con destacados centros de estudios e instituciones académicas y otorga subvenciones para apoyar investigaciones que promuevan la descarbonización global.

El monto de subvenciones que otorgamos en 2023 a las propuestas seleccionadas osciló entre los 25,000 y 100,000 dólares canadienses.

En República Dominicana, los postulantes debían estar registrados como organismos benéficos o sin fines de lucro, conforme a la regulación local para poder recibir subvenciones del Net-Zero Research Fund.

En Net-Zero Research Fund de Scotiabank participaron las organizaciones benéficas y sin fines de lucro que se dedican a la investigación y el desarrollo de oportunidades para **descarbonizar los sectores clave de la economía.**



Sustentabilidad financiera

Entre los proyectos liderados en el país en esta materia se encuentra la emisión del bono de EGE Haina vinculado a la sostenibilidad por un valor de US\$300 millones, premiado por Latin Finance como “Financiamiento de Infraestructura para el Caribe”.

También, podemos citar el préstamo de US\$36 millones a nuestro cliente AES Andrés, propietario del proyecto solar Santanasol, con capacidad instalada de 50MW que contribuye a reducir las emisiones de dióxido de carbono (CO2) en cerca de 90,000 toneladas métricas por año y cuenta con la capacidad para servir energía a más de 30 mil hogares.

Adicionalmente, hemos incluido los préstamos para adquirir autos eléctricos, actualmente la cartera de estos préstamos es de RD\$9MM.



Eficiencia Energética

Hemos cambiado el sistema de climatización de la Sucursal Romana Richiez, generando un ahorro energético aproximadamente del 7% en la localidad. Esto corresponde al cambio de equipos de climatización con refrigerante R22 con eficiencia 13 y a equipos con refrigerante R410 eficiencia 22 en un sistema VRF con diseño más eficiente.

También, realizamos el cambio de todas las luminarias fluorescentes de las sucursales Las Colinas, Piantini y Bella Vista por tecnología LED, generando un ahorro energético aproximado de 2.5%.



Ahorro de Energía: Instalación de paneles solares

En el 2023 se adjudicó la instalación de la planta de energía solar de la sucursal Juan Pablo Duarte con una capacidad de 37.35Kw solares. Esto nos generará un ahorro aproximado 28%. La planta entrará en operación en el año 2024.

Impulsamos hábitos medioambientales basados en reducir, reutilizar y reciclar

Proyecto Titán: El impacto ambiental que hemos alcanzado

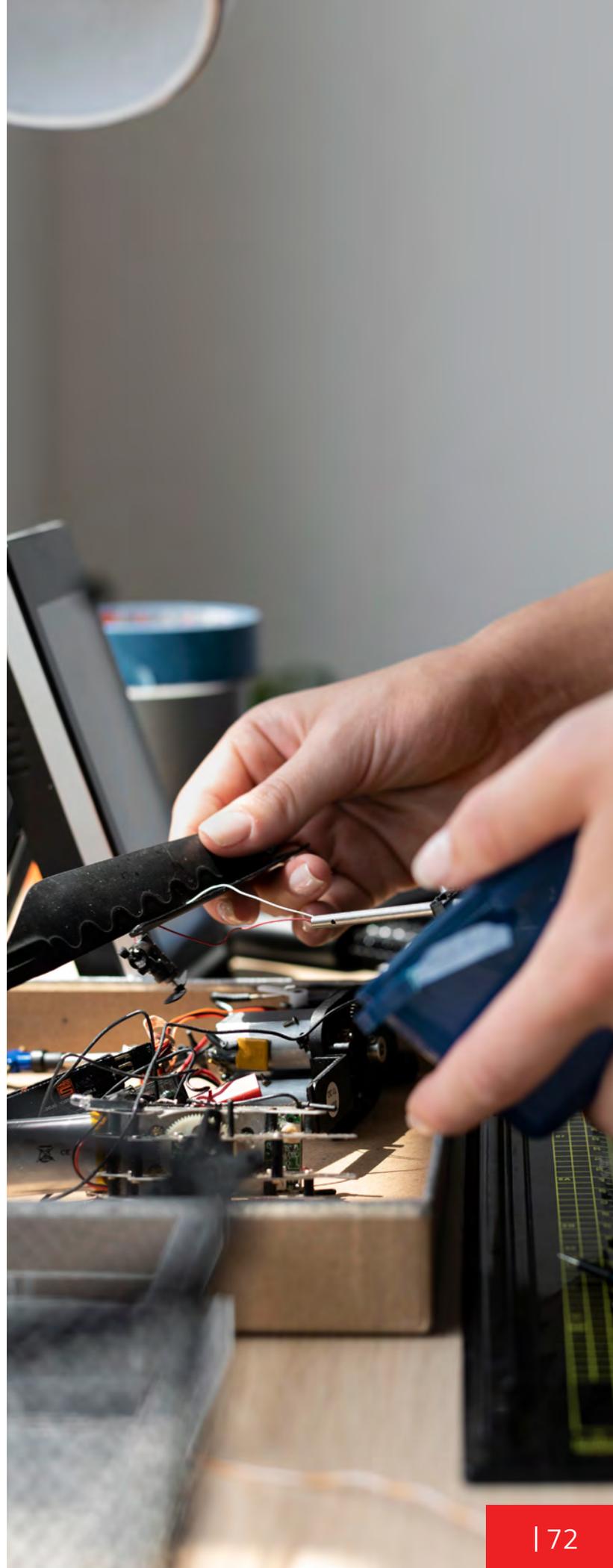
Esta iniciativa que busca agilizar el tiempo de respuesta a los clientes y evitar su traslado a una sucursal para aperturar una cuenta tiene un doble impacto, ya que beneficia nuestras operaciones y al incorporar nuevos clientes de forma digital sin la necesidad de usar papel también favorece al medio ambiente.

Desde el inicio del proyecto en 2021 a la fecha, hemos logrado 6,121 procesos completados por lo que se estima que **48,968 hojas de papel fueron ahorradas.**

Un correcto uso a los residuos electrónicos

Junto a la empresa E-cycling gestionamos el correcto desecho de nuestros dispositivos electrónicos, los cuales sirven como materia prima para crear nuevos productos.

Durante el año 2023 hemos reciclado un total de **23,663 libras** para un total de **1,829 electrónicos.**





Un equipo ganador orgulloso

Reconocimientos que nos inspiran a seguir trabajando arduamente por un mejor Banco para todos

En Scotiabank República Dominicana nos consideramos un equipo ganador porque trabajamos arduamente en conjunto para alcanzar las metas que nos proponemos. Inspirar a nuestra gente para que logren sus aspiraciones es una tarea que nos motiva a ser mejores.

Una afirmación de que lo estamos haciendo bien y de que nuestra gente valora los pasos que estamos dando en beneficio de la sociedad son los reconocimientos que obtuvimos en 2023 por diversos rankings, permitiéndonos ser un gran aliado financiero de los dominicanos.

Nos sentimos orgullosos y honrados de haber recibido estas distinciones que nos recuerdan el poder del HOY para asegurar un mejor mañana para todos, porque cada día cuenta.

Great
Place
To
Work®

Top 5

En República Dominicana y el Caribe

REVISTA

Summa

Puesto #49

Scotiabank RD.

Puesto #7

Top 10 Mejores Empresas por País.

Puesto #15

Top 20 Empresas Multinacionales.



MERCADO

Top 5

Empresas Extranjeras Más Admiradas y Prestigiosas en República Dominicana.

Puesto #16

Mejores empresas para trabajar de RD, dentro del ranking las 125 mejores empresas para trabajar del país, considerando las políticas de recursos humanos y generación de empleos.

Puesto #12

Dentro de las Top 20 que más empleo generan.

Puesto #9

Top 10 de las empresas que emplean más mujeres en el país.

Puesto #7

Top 10 de las empresas con más horas de capacitación.

Puesto #8

Top 10 de las empresas que más promueve



Puesto #17

100 Empresas con Mejor Reputación de RD.

Puesto #4 (Top 5)

Categoría Sector Financiero.

Puesto #21

Categoría Global Empresas más Responsables ESG Social, Medioambiente, Gobernanza.

Puesto #16

Categoría Medioambiente.

Puesto #27

Categoría Social.

Puesto #19

Categoría Ética y Gobernanza.



Recibimos cinco premios de Finanzas Sostenibles

En Scotiabank trabajamos para ganarnos la confianza de todos nuestros stakeholders, actuando siempre con integridad en todo lo que hacemos, como el reporte de nuestros compromisos ASG y nuestros avances hacia un futuro más sostenible.

Esto nos ha hecho merecedores de cinco premios de Global Finance en el ámbito de las finanzas sostenibles en 2023, incluyendo un galardón global de **“Liderazgo Destacado en Transparencia en Sostenibilidad”**.

Otros galardones globales recibidos por Scotiabank en temas ASG en 2023 fueron:

- ▶ **Environmental Finance Bond Awards 2023.**
- ▶ **Mejor Investigación Especializada en ASG 2023**, de ESG Investing.



Miembros del Consejo de Directores



Anya Schnoor
Presidente



Gonzalo Gil
Vicepresidente



Ronald Valdez
Secretario



Raquel Sordo
Secretaria Suplente



Mónica Infante
Miembro



Margarita Pineda-Ucero
Miembro



Pablo Garrido
Miembro



Soledad Rovira
Miembro

Principales Ejecutivos



Gonzalo Gil
Presidente Ejecutivo
y Gerente General



Leonardo Muñoz
Vicepresidente
de Finanzas



Mauricio Pelta
Vicepresidente Banca
Personal y Pequeñas
Empresas



Abraham Sánchez
Vicepresidente Banca
Corporativa y Comercial



Evelyn Vargas
Vicepresidente
Antilavado de Dinero
y Control Interno



Michael Gusikosi
Vicepresidente
Internacional de
Operaciones Caribe



Gervasio Guareschi
Vicepresidente
de Tarjetas y Medios
de Pago



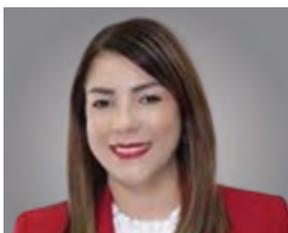
Nancy Camacho
Vicepresidente
de Riesgos



Iván Rosario
Director de Tesorería



Loraine Álvarez
Directora de Recursos
Humanos y Servicios
Administrativos



Vielka Brito
Directora de
Cumplimiento & AML



Lennis Orocú
Directora de Auditoría



Nicole Cedeño
Directora Legal



Directorio de oficinas y sucursales

Zona Este

ACRÓPOLIS CENTER

Av. Winston Churchill Torre Acrópolis Center, Distrito Nacional

BRAVO SAN ISIDRO

Autopista Coronel Rafael T. Fernández Domínguez, Bravo San Isidro, Santo Domingo Este

NOVOCENTRO

Av. Lope de Vega No.29, Plaza Novocentro, Distrito Nacional

GALERÍA 360

Av. John F. Kennedy, Centro Comercial Galería 360, Distrito Nacional

MEGACENTRO

Av. San Vicente de Paúl esq. Mella (Megacentro), Santo Domingo Este

SAMBIL

Av. John F. Kennedy, esq. Paseo de los Aviadores, Plaza Sambil, Distrito Nacional

DUARTE SUR

Av. Duarte esq. Mella, Villa Francisca, Distrito Nacional

DUARTE SUR

Av. Duarte esq. Mella, Villa Francisca, Distrito Nacional

ROMANA RICHIEZ

Calle Francisco Richiez No. 49, esq. Fray Juan de Uretra, La Romana

CCN JUMBO LA ROMANA

Av. Libertad esq. Castillo, CCN Jumbo, La Romana

MARINA CASA DE CAMPO

C/Barlovento No. 41, Marina Chavón, La Romana

MÁXIMO GÓMEZ - SUR

Av. Máximo Gómez esq. C/Santiago, Distrito Nacional

NACO

Av. Tiradentes No. 39, Galerías de Naco, Ens. Naco, Distrito Nacional

PUNTA CANA

Boulevard Palma Real, esq. Grigri, Punta Cana

SAN VICENTE DE PAÚL

Av. San Vicente de Paúl esq. Mella, Alma Rosa II, Santo Domingo Este

SANTIAGO DEL SOL

Calle Del Sol No. 35, esq. Cuba, Santiago

LA FUENTE

Ave. Circunvalación No. 5, Santiago

CABARETE

Carretera Principal, Cabarete, Puerto Plata

GURABO

Av. Salvador Estrella Sadhalá, Plaza Hermanos Haché, Gurabo

JARDINES METROPOLITANOS

Av. 27 de Febrero, Plaza Mia, Primer Nivel, Santiago

LA VEGA

C/Prof. Juan Bosch esq. Ing. Zoilo García, La Vega

LAS COLINAS

Ave. 27 de Febrero No. 130, Las Colinas, Santiago

MAO, VALVERDE

Av. Plaza Hermanas Mirabal No. 22, Mao, Valverde

MOCA

Prolongación Angel Morales No. 48, Edif. Carlos Salcedo, Moca, Espaillat

PUERTO PLATA

Av. 27 de Febrero No. 9, esq. José F. Peynado, Puerto Plata

BRAVO SANTIAGO

Av. Estrella Sadhalá esq. Rep. de Argentina, Santiago

SANTIAGO 27 DE FEBRERO

Av. 27 de Febrero esq. Calle José Martí, Edificio Curiel, Santiago, R.D.

Zona Oeste

BRAVO BANÍ

Carretera Sánchez esq. Alejandro Acosta, Baní, Peravia

AZUA

Calle 19 de Marzo esq. Duarte, Azua

SAN CRISTÓBAL

Ave. Constitución #122, esq. Modesto Díaz, San Cristóbal

SAN JUAN DE LA MAGUANA

Ave. Anacaona esq. Trinitaria, San Juan

en día para:



EL PORTAL

Av. Independencia Km 6 1/2 Plaza El Portal, Distrito Nacional

PATIO COLOMBIA

Av. República de Colombia, Centro Comercial Patio de Colombia, Distrito Nacional

ARROYO HONDO- CAMINO CHIQUITO

Calle Camino del Norte, esq. C/Camino del Norte, Arroyo Hondo, Distrito Nacional

BELLA VISTA

Av. Sarasota, esq. Arrayanes, Plaza Bella Vista Mall, Distrito Nacional

ÁGORA MALL

Av. Abraham Lincoln, esq. John F. Kennedy, Plaza Ágora mall, Distrito Nacional

ISABEL AGUIAR

Ave. Isabel Aguiar No. 364, Herrera, Santo Domingo

INDEPENDENCIA

Carretera Sánchez Km. 9, Plaza Internacional, Distrito Nacional

JFK SANTO DOMINGO

Av. John F. Kennedy esq. Lope de Vega, Distrito Nacional

LUPERÓN

Av. Luperón esq/ Gustavo Mejía Ricart, Distrito Nacional

PLAZA DUARTE

Autopista Duarte, Km 9 1/2, Plaza Duarte, Distrito Nacional

NÚÑEZ DE CÁCERES

Av. Núñez de Cáceres, esq. César Cano, El Millón, Distrito Nacional

BRAVO PROLONGACIÓN 27 DE FEBRERO

Av. Prolongación 27 de Febrero, Bravo Colinas, Colinas del Oeste, Santo Domingo Oeste

PIANTINI

Abraham Lincoln No. 756, Piantini, Distrito Nacional

RÓMULO BETANCOURT

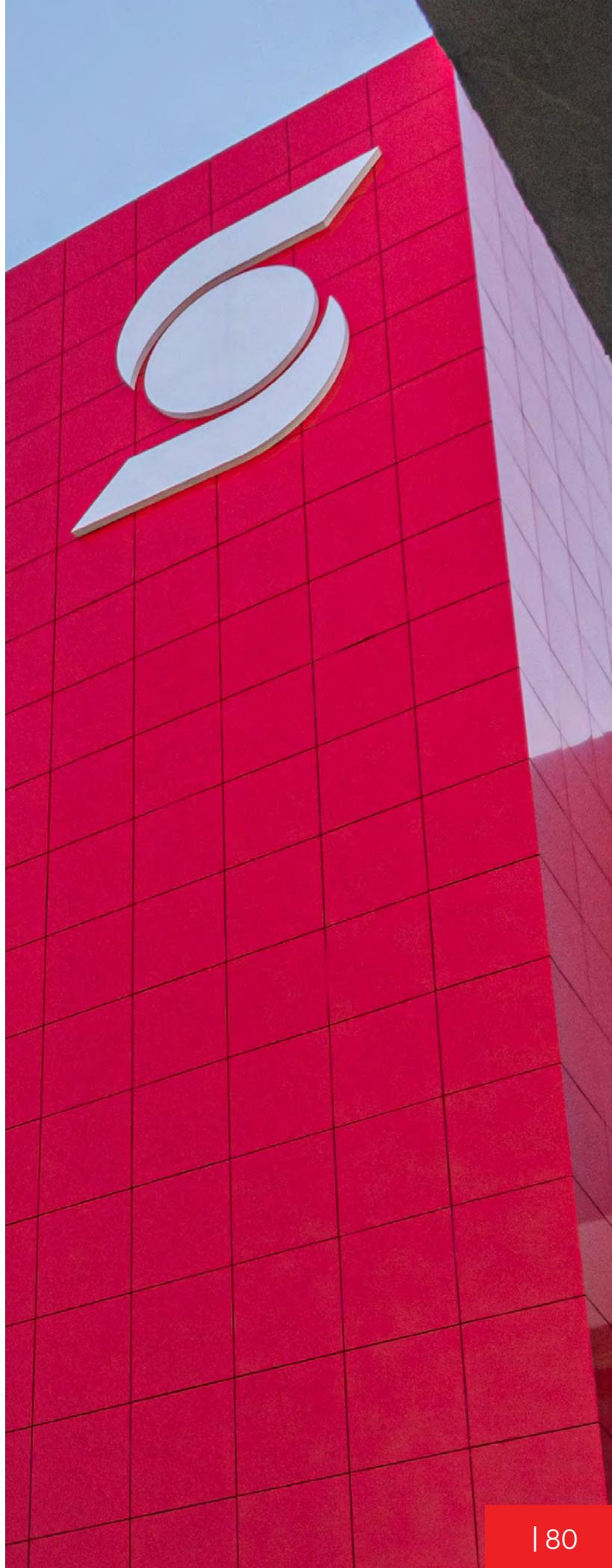
Av. Rómulo Betancourt, esq. Privada, Mirador Norte, Distrito Nacional

DOWNTOWN CENTER

Av. Núñez de Cáceres, esq. Rómulo Betancourt, Centro Comercial Downtown, Distrito Nacional

TORRE CHURCHILL

Av. Winston Churchill esq. C/ Ludovino Fernández, Distrito Nacional



**Carta del Comisario de Cuentas.
Informe de Auditores Independientes.
Estados Financieros.**

623

INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS PRESENTADO A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DEL SCOTIABANK REPUBLICA DOMINICANA S.A.-BANCO MULTIPLE.

A LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DEL SCOTIABANK REPUBLICA DOMINICANA S.A.-BANCO MULTIPLE:

En cumplimiento de lo establecido en el artículo 50 de los Estatutos Sociales del Banco Scotiabank Republica Dominicana S.A-Banco Múltiple (el Banco) y en los artículos 241, 251, 252 y 253 de la Ley número 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada y sus modificaciones mediante la ley 31-11; así como en virtud de la Resolución emitida en la Asamblea General Ordinaria Anual, celebrada el día 28 de abril del año 2023, mediante la cual fui ratificado como Comisario de Cuentas del Banco. He efectuado las verificaciones necesarias y he arribado a las conclusiones que corresponden en los aspectos que se detallan a continuación:

1. Estados financieros auditados, que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados; de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al año terminado a esa fecha.

Con relación a los estados financieros antes mencionados, he verificado los registros contables, los documentos que los sustentan y los controles internos integrados por la dirección y la gerencia para proveer calidad a la información financiera. También he evaluado la calidad e independencia de la firma de auditores que practicó la auditoría externa.

En base a las verificaciones efectuadas, considero que el Estado de Situación Financiera referido a los activos, pasivos y patrimonio del banco al 31 de diciembre del 2023; el estado de resultados referido a las operaciones de ingresos, costos y gastos del periodo de un año concluido el 31 de diciembre del 2023; y, el estado de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo referido al movimiento, patrimonial y de efectivo, respectivamente durante el indicado período; se han preparado y representado de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

Con relación a los estados financieros he revisado el informe emitido por la firma de contadores públicos independientes KPMG, observando una sección titulada "Asunto Clave de Auditoría" la cual hace énfasis a la estimación de provisiones para la cartera de créditos, ya que a juicio del auditor es una asunto clave de la auditoría debido a la naturaleza del cálculo, los juicios y análisis de la gerencia, los requerimientos de constitución de provisiones que debe cumplir la dirección del Banco de acuerdo con los parámetros establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera y al impacto de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del periodo.



Informe Comisario de Cuentas
Scotiabank Republica Dominicana S.A.-Banco Múltiple

La cartera de créditos neta representa un 65% del total de activos del Banco y la provisión de la misma representa un 2.69% de la cartera de crédito bruta basada en los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos (REA) emitido por la Junta Monetaria.

Considero como apropiados los procedimientos empleados por los auditores externos para atender el asunto clave de auditoria antes descrito basados en las Normas Internacionales de Auditoria (NIA'S).

Producto de las operaciones normales del Banco durante el año 2023 en los referidos estados financieros pudimos observar un beneficio del ejercicio de RD\$ 1,278 millones Este valor comparado con el resultado del año 2022 registro una variación positiva de RD\$ 386 millones aproximadamente equivalente a un 43%.

El balance general presento al 31/12/2023 un total de activos de RD\$ 161,388 millones aproximadamente, equivalente a un 7.5% de aumento con relación al año 2022, mientras que los pasivos por RD\$ 136,306 millones reflejan un incremento del 8% comparado con el año 2022.

El nivel de solvencia del Banco al cierre del 2023 es de 16.56%, excediendo el mínimo requerido por la Normativa de un 10%.

2. Informe de gestión que incluye: los estados financieros auditados al 31 de Diciembre del 2023 y por el período terminado en esa fecha, la descripción general del banco, los nombres de los miembros del Consejo de administración y de los principales funcionarios de la sociedad, los factores de riesgos que lo afectan, los detalles de localidades en que opera, los procesos legales en curso, el análisis de la situación financiera y resultados de las operaciones, los motivos y las justificaciones de los cambios contables y la cuantificación de los mismos, la descripción de las inversiones, las transacciones entre partes relacionadas, descripción de eventos subsecuente y revelaciones asociadas a los riesgos financieros.

Basado en las verificaciones efectuadas al Informe de Gestión presentado por el Consejo de Administración a la Asamblea General, con relación al período de 12 meses terminado el 31 de diciembre del 2023, he comparado el contenido de dicho informe con los registros y los documentos del banco, y encuentro que dicho informe es sincero e integro en todas sus partes.

3. Controles Internos. El banco tiene un sistema de control interno y una función de auditoría interna, así como un Comité de Auditoría para evaluar su efectividad. En mi condición de Comisario verifiqué las observaciones al sistema de control interno identificadas por la firma de auditores y los informes emitidos por el departamento de auditoría interna durante el año. En base al trabajo realizado concluyo que el Banco cuenta con un sistema de control interno eficiente y efectivo como garantía de calidad de la información financiera.

4. Partidas del balance general y de otros documentos que deben ser modificados. En mi condición de Comisario de Cuentas, he revisado las notas incorporadas por la gerencia del Banco en los estados financieros y corroboradas por la firma de auditoría externa KPMG, los ajustes y reclasificaciones presentadas por dicha firma a los estados financieros, así como las demás situaciones en las que pudiesen existir gastos ocultos.

Informe Comisario de Cuentas
Scotiabank Republica Dominicana S.A.-Banco Múltiple

En base al trabajo realizado concluyo que no es necesario modificar ninguno de los estados financieros referidos en el punto I de este informe, ni ninguna de las secciones del informe de gestión presentado en el punto 2.

5. Irregularidades e inexactitudes. Durante el período que corresponde a la Comisaría de Cuentas celebré varias reuniones con la alta gerencia y personal clave del banco, así como con los auditores externos KPMG, lo que me permitió obtener un mejor entendimiento sobre las operaciones del banco y comprobar que las medidas de control relativas a cuadros y conciliaciones son eficientes y efectivas.

Basado en las verificaciones efectuadas considero que los balances presentados al 31 de diciembre del 2023 y las operaciones producidas en el período de un año terminado el 31 de diciembre del 2023 no están afectadas por irregularidades ni por inexactitudes materiales.

Conclusión:

Basado en las verificaciones efectuadas, las cuales se plantean en los puntos desde el 1 al 5 que preceden, emito la siguiente conclusión general:

No tengo reparos sobre los estados financieros de la sociedad, los cuales fueron auditados por KPMG. Tampoco tengo reparos sobre el informe de gestión presentado por el Consejo de Administración a esta Asamblea General de Accionistas.

Atentamente.,



David. A. Malena, CPA, MBA
Comisario de Cuentas
Santo Domingo, D. N.
15 de marzo 2024





KPMG Dominicana, S. A.
RNC 1-01025913
E do-fmkpmg@kpmg.com

Santo Domingo Office

Winston Churchill Avenue
Acrópolis Center, suite 2300
Postal code 1467

T (809) 566-9136

Santiago Office

Bartolomé Colón Avenue, No. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Postal code 51000

T (809) 583-4066

Informe de los auditores independientes

A los Accionistas y Consejo de Directores de
Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

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

Asunto clave de la auditoría

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

(Continúa)

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos.

Véanse las notas 2.7.2, 2.7.3, 6, 13 y 30 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

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

La cartera de créditos neta representa el 65 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes en relación con la estimación de provisiones para la cartera de créditos y su correspondiente contabilización incluyeron lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación, desembolsos y cobros de créditos.
- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- ◆ Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y las provisiones correspondientes y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- ◆ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos de mayores y medianos deudores comerciales, para los cuales recalculamos la provisión requerida con base en los parámetros establecidos por la normativa vigente. Este recálculo incluye la evaluación de la capacidad de pago, el historial de pago y la admisibilidad de las garantías. Comparamos los resultados obtenidos con la provisión reportada en la autoevaluación de la cartera de créditos realizada por el Banco, enviada a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y contabilizada en los estados financieros. Aclaramos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.

(Continúa)

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Obtuvimos las antigüedades de la cartera de créditos asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- ◆ Recalculamos las provisiones de la cartera de créditos con base en su comportamiento de pago según lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como en las resoluciones, circulares y otros documentos aclaratorios relacionados.
- ◆ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que estos estén acordes con las políticas del Banco y lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Otro asunto

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

Otra información

La administración del Banco es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la memoria anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

(Continúa)

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

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

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

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco, cesar sus operaciones o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

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

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

(Continúa)

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

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

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

(Continúa)



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

Registro en la SB núm. A-006-0101

CPA Marisol Y. González F.
Registro en el ICPARD núm. 10355
Socio a cargo de la auditoría

13 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de situación financiera
(Valores en DOP)

| | <u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u> | <u>2022</u> (reclasificado) nota 33) |
|--|---|--|
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 19, 22, 23, 30 y 33) | | |
| Caja | 3,043,871,473 | 2,451,305,804 |
| Banco Central | 20,551,288,306 | 22,100,034,686 |
| Bancos del exterior | 2,401,710,865 | 1,154,222,990 |
| Equivalentes de efectivo | 60,629,397 | 29,374,627 |
| Rendimientos por cobrar | 3,264,073 | 12,269,052 |
| Subtotal | 26,060,764,114 | 25,747,207,159 |
| Inversiones (notas 4, 13, 19, 22, 23, 30, 32 y 33) | | |
| Disponibles para la venta | 22,345,002,059 | 23,367,308,222 |
| Mantenidas hasta su vencimiento | 127,270,311 | 122,166,496 |
| Provisión para inversiones | (7,056,615) | (15,767,329) |
| Subtotal | 22,465,215,755 | 23,473,707,389 |
| Derivados y contratos de compraventa al contado (notas 5, 30 y 33) | - | 14,510,000 |
| Cartera de créditos (notas 6, 13, 19, 22, 23, 30, 31 y 32) | | |
| Vigentes | 102,405,137,011 | 91,371,583,867 |
| Reestructurada | 3,638,601,845 | 2,904,751,799 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 234,068,562 | 804,388,128 |
| Vencida (más de 90 días) | 1,112,376,909 | 1,019,559,266 |
| Cobranza judicial | 224,175,891 | 199,254,065 |
| Rendimientos por cobrar | 754,759,926 | 595,574,425 |
| Provisiones para créditos | (2,919,386,430) | (2,861,498,572) |
| Subtotal | 105,449,733,714 | 94,033,612,978 |
| Deudores por aceptaciones (notas 7 y 30) | 12,443,262 | 70,429,373 |
| Cuentas por cobrar (notas 8, 30 y 31) | 939,705,543 | 802,584,849 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 9, 13 y 32) | 13,955,435 | 23,247,345 |
| Participación en otras sociedades (10, 13, 28 y 30) | | |
| Asociada | 727,964,425 | 626,843,770 |
| Provisión | (7,198,462) | (5,930,384) |
| Subtotal | 720,765,963 | 620,913,386 |
| Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 11, 19 y 29) | 1,664,974,571 | 1,971,415,437 |
| Otros activos (notas 12, 29 y 32) | | |
| Cargos diferidos | 4,012,553,450 | 2,966,707,031 |
| Activos diversos | 48,323,335 | 379,225,258 |
| Subtotal | 4,060,876,785 | 3,345,932,289 |
| TOTAL DE ACTIVOS | 161,388,435,142 | 150,103,560,205 |

(Continúa)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de situación financiera
(Valores en DOP)

Al 31 de diciembre de
2023 **2022**

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público (notas 14, 22, 23, 30 y 31)

| | | |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| A la vista | 20,185,481,362 | 18,829,688,250 |
| De ahorro | 52,795,245,411 | 56,494,756,838 |
| A plazo | 51,054,015,687 | 44,768,857,166 |
| Intereses por pagar | 135,246,661 | 103,145,666 |
| Subtotal | 124,169,989,121 | 120,196,447,920 |

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 15 y 30)

| | | |
|-----------------------------------|--------------------|----------------------|
| De entidades financieras del país | 750,149,634 | 1,044,028,147 |
| Intereses por pagar | 332,116 | 7,667,433 |
| Subtotal | 750,481,750 | 1,051,695,580 |

Fondos tomados a préstamo (notas 16, 19, 22, 23 y 30)

| | | |
|---------------------------------------|----------------------|----------|
| Del Banco Central | 4,197,430,728 | - |
| De Entidades Financieras del exterior | 2,023,927,500 | - |
| Intereses por pagar | 6,891,594 | - |
| Subtotal | 6,228,249,822 | - |

Aceptaciones en circulación (notas 7 y 30)

| | | |
|--|------------|------------|
| | 12,443,262 | 70,429,373 |
|--|------------|------------|

Otros pasivos (notas 13, 17, 20, 29, 30 y 31)

| | | |
|--|---------------|---------------|
| | 5,144,919,123 | 4,941,496,571 |
|--|---------------|---------------|

TOTAL DE PASIVOS

| | | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 136,306,083,078 | 126,260,069,444 |
|--|------------------------|------------------------|

PATRIMONIO NETO (18, 19 y 34)

| | | |
|--|----------------|-----------------|
| Capital pagado | 22,965,018,300 | 22,965,018,300 |
| Capital adicional pagado | 292,893,920 | 292,893,920 |
| Reservas patrimoniales | 982,558,350 | 918,622,511 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | (372,899,444) | (1,180,884,865) |
| Resultados del ejercicio | 1,214,780,938 | 847,840,895 |

TOTAL PATRIMONIO NETO

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 25,082,352,064 | 23,843,490,761 |
|--|-----------------------|-----------------------|

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

| | | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 161,388,435,142 | 150,103,560,205 |
|--|------------------------|------------------------|

Cuentas contingentes (notas 13, 17, 19, 20, 31 y 32)

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 52,372,110,115 | 44,795,962,022 |
|--|-----------------------|-----------------------|

Cuentas de orden (nota 21)

| | | |
|--|------------------------|------------------------|
| | 456,314,958,083 | 411,304,797,404 |
|--|------------------------|------------------------|

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

Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo

Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas

Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de resultados
(Valores en DOP)

| | Años terminados el | |
|--|----------------------------------|------------------------|
| | <u>31 de diciembre de</u> | |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Ingresos financieros (notas 22) | | |
| Intereses por disponibilidades | 355,698,003 | 444,511,443 |
| Intereses por cartera de créditos | 12,887,307,774 | 9,305,500,980 |
| Intereses por inversiones | 2,271,242,650 | 1,580,455,334 |
| Ganancias en venta de inversiones | 40,559,685 | 24,098,157 |
| Subtotal | 15,554,808,112 | 11,354,565,914 |
| Gastos financieros (notas 22 y 31) | | |
| Intereses por captaciones | (4,446,868,332) | (2,232,766,058) |
| Intereses por financiamientos | (47,524,095) | (21,433,507) |
| Pérdidas en venta de inversiones | (19,558,643) | (25,098,375) |
| Subtotal | (4,513,951,070) | (2,279,297,940) |
| Resultado neto de activos financieros a valor razonable | | |
| Derivados | (81,182,000) | (125,325,000) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 10,959,675,042 | 8,949,942,974 |
| Provisiones para cartera de créditos (notas 6 y 13) | (1,889,806,549) | (1,207,603,956) |
| Provisiones para inversiones (notas 4 y 13) | (3,034,681) | (9,279,427) |
| Subtotal | (1,892,841,230) | (1,216,883,383) |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 9,066,833,812 | 7,733,059,591 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 23) | 143,765,729 | 158,934,626 |
| Otros ingresos operacionales (notas 24, 31 y 34) | | |
| Comisiones por servicios | 4,108,302,000 | 4,102,262,213 |
| Comisiones por cambio | 1,399,110,239 | 1,258,405,950 |
| Ingresos diversos | 293,705,227 | 124,416,842 |
| Subtotal | 5,801,117,466 | 5,485,085,005 |
| Otros gastos operacionales (notas 24, 31 y 34) | | |
| Comisiones por servicios | (579,158,953) | (533,734,284) |
| Comisiones por cambio | (241,259,652) | (327,978,046) |
| Gastos diversos | (1,687,577,273) | (1,478,367,494) |
| Subtotal | (2,507,995,878) | (2,340,079,824) |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 12,503,721,129 | 11,036,999,398 |

(Continúa)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de resultados
(Valores en DOP)

| | Años terminados el | |
|--|----------------------------------|---------------------------|
| | <u>31 de diciembre de</u> | |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Gastos operativos (notas 11, 12, 13, 20, 25 y 26) | | |
| Sueldos y compensaciones al personal | (5,104,364,411) | (4,601,293,156) |
| Servicios de terceros | (2,692,683,968) | (2,701,689,627) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (364,418,907) | (761,088,812) |
| Otras provisiones | (294,175,762) | (122,760,876) |
| Otros gastos | <u>(3,989,809,258)</u> | <u>(3,270,123,146)</u> |
| Subtotal | <u>(12,445,452,306)</u> | <u>(11,456,955,617)</u> |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | <u>58,268,823</u> | <u>(419,956,219)</u> |
| Otros ingresos (gastos) (notas 27) | | |
| Otros ingresos | 1,691,745,165 | 1,802,863,996 |
| Otros gastos | <u>(372,563,978)</u> | <u>(436,887,704)</u> |
| Subtotal | 1,319,181,187 | 1,365,976,292 |
| Ganancias por participaciones en otras sociedades (nota 10, 28) | <u>334,430,340</u> | <u>221,720,075</u> |
| RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS (nota 29) | 1,711,880,350 | 1,167,740,148 |
| Impuesto sobre la renta, neto (nota 29) | <u>(433,163,573)</u> | <u>(275,276,048)</u> |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | <u>1,278,716,777</u> | <u>892,464,100</u> |

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

Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo

Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas

Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

| | Años terminados el | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| | 31 de diciembre de | |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses cobrados por créditos | 12,497,446,366 | 9,132,589,336 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 2,431,889,756 | 2,263,787,248 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 5,972,866,496 | 5,630,119,707 |
| Intereses pagados por captaciones | (3,894,890,919) | (1,925,910,481) |
| Intereses pagados por financiamientos | (40,632,501) | (22,116,007) |
| Pérdida en derivados y contratos de compraventa al contado | (66,672,000) | (172,160,000) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (11,795,058,302) | (10,571,807,482) |
| Otros gastos operacionales pagados | (2,507,995,878) | (2,340,079,824) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (1,458,556,730) | (86,888,087) |
| Cobros diversos por actividades de operación | <u>1,506,143,036</u> | <u>1,968,698,091</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | <u>2,644,539,324</u> | <u>3,876,232,501</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Disminución (aumento) en inversiones | 1,466,563,972 | (3,017,996,639) |
| Créditos otorgados | (101,269,749,251) | (87,619,515,114) |
| Créditos cobrados | 88,016,460,654 | 68,041,212,192 |
| Adquisición de propiedades, muebles y equipos | (175,752,736) | (218,097,134) |
| Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos | 166,089,770 | 68,689,423 |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | <u>123,697,036</u> | <u>66,598,867</u> |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | <u>(11,672,690,555)</u> | <u>(22,679,108,405)</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones recibidas | 736,754,159,853 | 1,083,228,054,175 |
| Devolución de captaciones | (733,633,809,895) | (1,079,676,456,433) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo | 6,786,772,946 | 34,962,244,536 |
| Operaciones de fondos pagados | <u>(565,414,718)</u> | <u>(35,295,244,536)</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | <u>9,341,708,186</u> | <u>3,218,597,742</u> |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 313,556,955 | (15,584,278,162) |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | <u>25,747,207,159</u> | <u>41,331,485,321</u> |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | <u>26,060,764,114</u> | <u>25,747,207,159</u> |

(Continúa)

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de flujos de efectivo
(Valores en DOP)

| | Años terminados el | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | 31 de diciembre de | |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación: | | |
| Resultado del ejercicio | 1,278,716,777 | 892,464,100 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Provisiones: | | |
| Cartera de créditos | 1,889,806,549 | 1,207,603,956 |
| Inversiones | 3,034,681 | 9,279,427 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 11,095,967 | 8,333,537 |
| Rendimientos por cobrar | 216,696,875 | 75,266,132 |
| Otras provisiones | 66,382,920 | 39,161,207 |
| Por incobrabilidad de cuentas por cobrar | 82,006,142 | 70,554,331 |
| Deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos | 1,668,259 | 8,327,571 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 366,327,390 | 762,387,259 |
| Descargo en venta de propiedades, muebles y equipos | 70,301,712 | 24,586,395 |
| Impuesto sobre la renta diferido | (30,382,099) | 65,382,089 |
| Impuesto sobre la renta | 463,545,672 | 209,893,959 |
| Efecto de fluctuación cambiaria, neta | 27,983,301 | (13,899,924) |
| Resultados de derivados a valor razonable | 14,510,000 | (46,835,000) |
| Amortización de prima (descuento) sobre inversiones | (369,150,603) | (144,373,638) |
| Participación en resultados de asociadas | (334,430,340) | (221,720,075) |
| Ganancia por venta de propiedad, muebles y equipos | (120,525,270) | (49,270,485) |
| Intereses reinvertidos en captaciones | 527,211,735 | 246,616,036 |
| (Ganancia) pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | (47,221,408) | 19,555,128 |
| Otros ingresos operacionales | - | (13,848,784) |
| Cambios netos en activos y pasivos: | | |
| Rendimientos por cobrar | (236,762,744) | 211,282,683 |
| Cuentas por cobrar | (219,126,836) | (305,708,367) |
| Deudores por aceptación | 57,986,111 | (40,778,867) |
| Aceptación en circulación | (57,986,111) | 40,778,867 |
| Cargos diferidos | (1,440,886,659) | (64,558,718) |
| Activos diversos | 330,901,923 | (96,225,437) |
| Intereses por pagar | 31,657,272 | 59,557,041 |
| Otros pasivos | <u>61,178,108</u> | <u>922,422,078</u> |
| Total de ajustes | <u>1,365,822,547</u> | <u>2,983,768,401</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | <u>2,644,539,324</u> | <u>3,876,232,501</u> |

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

Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo

Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas

Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE
Estados de cambios en el patrimonio
Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores en DOP)

| | Capital pagado | Capital adicional pagado | Reservas patrimoniales | Resultados acumulados de ejercicios anteriores | Resultado del ejercicio | Total de patrimonio |
|---|------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---|-------------------------------|------------------------------|
| Saldos al 1ro. de enero de 2022 | 22,962,188,100 | 295,724,120 | 873,999,306 | (284,076,523) | (960,137,499) | 22,887,697,504 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | (960,137,499) | 960,137,499 | - |
| Acciones emitidas (nota 18.1) | 2,830,200 | (2,830,200) | - | - | - | - |
| Ganancias actuariales en provisión para beneficios de empleados (nota 25) | - | - | - | 85,444,047 | - | 85,444,047 |
| Impuesto diferido sobre ganancia actuarial en provisión para beneficios a empleados (nota 29) | - | - | - | (22,114,890) | - | (22,114,890) |
| Transferencia hacia otras reservas patrimoniales (nota 18.3) | - | - | 44,623,205 | - | (44,623,205) | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | <u>892,464,100</u> | <u>892,464,100</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 22,965,018,300 | 292,893,920 | 918,622,511 | (1,180,884,865) | 847,840,895 | 23,843,490,761 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | 847,840,895 | (847,840,895) | - |
| Pérdida actuarial en provisión para beneficios de empleados (nota 25) | - | - | - | (54,596,539) | - | (54,596,539) |
| Impuesto diferido sobre ganancia actuarial en provisión para beneficios a empleados (nota 29) | - | - | - | 14,741,065 | - | 14,741,065 |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | - | 1,278,716,777 | 1,278,716,777 |
| Transferencia hacia otras reservas patrimoniales (nota 18.3) | - | - | <u>63,935,839</u> | - | <u>(63,935,839)</u> | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | <u>22,965,018,300</u> | <u>292,893,920</u> | <u>982,558,350</u> | <u>(372,899,444)</u> | <u>1,214,780,938</u> | <u>25,082,352,064</u> |

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

Gonzalo Gil
 Presidente Ejecutivo

Leonardo Muñoz
 Vicepresidente de Finanzas

Gloribel Quezada
 Gerente Senior de Contabilidad

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

1 Entidad

Scotiabank República Dominicana, S. A., Banco Múltiple (el Banco) se constituyó bajo las leyes de la República Dominicana el 4 de agosto de 1974 e inició sus operaciones en 1975. El objetivo principal del Banco es realizar actividades de intermediación financiera, las cuales incluyen la captación de depósitos, otorgamiento de préstamos y todo tipo de operaciones de comercio internacional; además, podrá fungir como fiduciario y agente de garantía de conformidad con la legislación y normativas aplicables.

El accionista mayoritario es The Bank of Nova Scotia con un porcentaje de participación de 99.8120 %.

El Banco está ubicado en la avenida 27 de Febrero esquina Av. Winston Churchill, Santo Domingo, República Dominicana.

Los principales directores y funcionarios son los siguientes:

| <u>Nombre</u> | <u>Posición</u> |
|-----------------------------|--|
| Gonzalo Gil Plano | Presidente ejecutivo |
| Leonardo Muñoz Cáceres | Vicepresidente de Finanzas |
| Abraham Sánchez Obaldía | Vicepresidente Banca Corporativa y Comercial |
| Gervasio Leonardo Guareschi | Vicepresidente de Tarjetas y Medios de Pagos |
| Nancy Camacho | Vicepresidente de Riesgo |
| Michael Anthony Gusikoski | Vicepresidente Operaciones |
| Mauricio Pelta | Vicepresidente de Banca Personal |
| Evelyn Vargas de González | Directora de Control Interno |
| Lennis Orocu | Directora de Auditoría |
| Ivan A. Rosario Tejeda | Director de Tesorería |
| Nicol Cedeño | Directora de Legal |
| Vielka Brito | Directora de Cumplimiento |
| Loraine Álvarez | Directora de Recursos Humanos |
| Juan Carlos Contreras | Director de Contabilidad |

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

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene oficinas y cajeros automáticos en centros de negocios en toda la zona metropolitana de Santo Domingo y provincias del país, según se indica a continuación:

| <u>Ubicación</u> | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|--------------------|---------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|
| | <u>Oficinas (*)</u> | <u>Cajeros automáticos</u> | <u>Oficinas</u> | <u>Cajeros automáticos</u> |
| Zona metropolitana | 30 | 122 | 30 | 124 |
| Interior del país | 31 | 122 | 31 | 127 |
| Total | <u>61</u> | <u>244</u> | <u>61</u> | <u>251</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

1 Entidad (continuación)

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

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

La emisión de los estados financieros fue aprobada por el Consejo de Directores del Banco en fecha 8 de marzo de 2024 y autorizados para emitir el 13 de marzo de 2024.

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

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Supervisadas, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (en lo adelante NIIF) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado al 31 de diciembre de 2004, menos su depreciación acumulada y por el pasivo actuarial que ha sido medido usando el valor presente de las obligaciones (nota 25) y preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente, para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta, contingencias y obligaciones por pensiones y jubilaciones. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.3 Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo está compuesto por el efectivo en caja y bóvedas, depósitos en el Banco Central de la República Dominicana (Banco Central) y en entidades financieras del país y del exterior, las inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento a tres (3) meses o menos contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 Instrumentos financieros

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

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

Instrumentos financieros a corto plazo

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

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país y del exterior y fondos tomados a préstamos. No fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

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

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

Los rendimientos sobre los activos financieros son reconocidos bajo el método de lo devengado, calculado bajo el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes y los costos de los depósitos son igualmente reconocidos como gastos bajo el mismo método.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.4 Instrumentos financieros (continuación)*****Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros (continuación)***

Los gastos por intereses sobre captaciones se registran por el método de lo devengado sobre la base de acumulación de interés simple, excepto los correspondientes a cuentas de ahorro, certificados financieros y contratos de participación con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. Los intereses correspondientes a cuentas de ahorro se acumulan sobre la base del balance promedio y algunos productos de ahorro con base en el balance diario con tasas escalonadas.

2.5 Inversiones

Comprende las inversiones que por su configuración jurídica propia y régimen legal de transmisión puedan ser objeto de negociación en un mercado financiero o bursátil, valores emitidos por las entidades de intermediación financiera que no se negocien en un mercado secundario, así como participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco.

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

A negociar: Son aquellas inversiones que el Banco adquiere con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios y forman parte de una cartera de instrumentos de deuda identificados y gestionados conjuntamente que se cotizan en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Estos valores no pueden permanecer en esta categoría por más de 180 días desde su fecha de adquisición, plazo durante el cual deben ser vendidos. Las inversiones en valores a negociar se registran originalmente a su valor razonable neto de la prima o descuento con que se hayan adquirido. Los cambios en el valor razonable se deben reconocer en los estados de resultados como una ganancia o pérdida de activos financieros a valor razonable.

Disponibles para la venta: Son aquellas inversiones mantenidas por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que el Banco está dispuesto a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado.

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Inversiones (continuación)**

Las variaciones del valor del mercado deben ser reconocidas en el patrimonio como una ganancia o pérdida no realizada. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1 de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023, están registradas a su costo amortizado. Posteriormente, mediante la 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 para el registro de las inversiones.

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

De acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, las participaciones en otras sociedades que no otorgan influencia significativa al Banco se deben incluir como parte de las inversiones disponibles para la venta en los estados financieros. El método de reconocimiento y medición posterior es similar a lo descrito en la nota 2.6. La forma de registro de las provisiones se describe en la nota 2.5.2.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 4.

2.5.1 Provisión para inversiones

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

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

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.5 Inversiones (continuación)****2.5.1 Provisión para inversiones (continuación)**

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

Las posibles pérdidas de valor que se pudieran derivar de las participaciones en otras sociedades sin influencia significativa, causadas por la insolvencia o deterioro significativo del riesgo de crédito de los emisores, son reconocidas directamente en los resultados del período como parte del renglón de otros gastos.

2.6 Participaciones en otras sociedades y provisión

Las inversiones en asociadas se valúan bajo el método de participación patrimonial de acuerdo con este método, la inversión se registra inicialmente al costo y el importe en libros se incrementará o disminuirá para reconocer la participación del inversor en el resultado del período de la participada, después de la fecha de adquisición. La parte del inversor en el resultado del período de la participada se reconocerá en el resultado del período.

Las provisiones para las participaciones en otras sociedades son determinadas siguiendo los mismos criterios utilizados para un crédito comercial de los denominados mayores deudores comerciales (ver nota 2.7.2).

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones de las participaciones en otras sociedades se presentan en la nota 10.

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

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

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

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

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

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

La evaluación de los mayores deudores comerciales se realiza con base en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento histórico de pago y riesgo país a ser efectuado por el Banco de forma trimestral para el 100% de su cartera de los mayores deudores comerciales (sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos), y en porcentajes específicos según la clasificación del deudor.

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

Los mayores deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de créditos adeudadas en el sistema financiero sean iguales o superiores a DOP40 millones, tanto a nivel individual como consolidado en el sistema. El REA establece la constitución de un 100% de provisión por el efecto de fluctuación de la tasa de cambio positivo sobre los créditos en moneda extranjera clasificados D1, D2 y E, y con más de 90 días de atraso.

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

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

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

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

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

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

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que el Banco no tenga 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 requerido de provisiones de los demás créditos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

Un crédito puede ser castigado, con o sin garantía, desde el primer día que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

Medidas de flexibilización

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

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 (treinta y tres) meses, con inicio al 30 de abril de 2021 y vencimiento al 31 de diciembre del 2023, a razón de, al menos, 1/33 (una trigésima tercera) parte mensual, las provisiones no constituidas por previas disposiciones regulatorias correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, así como de aquellas nuevas provisiones que deban ser constituidas durante el plazo de duración de la gradualidad por el otorgamiento de nuevos créditos, el deterioro de créditos preexistentes o la pérdida de valor de garantías admisibles. La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, a través de la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, estableció los lineamientos operativos para este tratamiento regulatorio gradual. El Banco comunicó al ente regulador su acogencia al tratamiento de gradualidad.

Garantías

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

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

No polivalentes

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

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

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

2.7.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes, comerciales y microempresas es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo e hipotecarios se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA. Estas provisiones también consideran otras circulares y documentos relacionados emitidos por la Superintendencia de Bancos. Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan al 100%. A partir de esos plazos, se suspende el devengo, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.8 Derivados**

Las entidades valorarán todos sus derivados a valor razonable a la fecha de su reconocimiento inicial y subsecuentemente. El Banco determina el valor razonable de los derivados de conformidad con los lineamientos del “Instructivo sobre el Uso del Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera” y, en caso de existir, situaciones no previstas en el citado Instructivo siguiendo los principios de las NIIF 13 *Medición del valor razonable*.

Si el valor razonable es positivo lo revelará como un activo, y si es negativo como un pasivo. El valor nominal del contrato debe ser registrado simultáneamente en cuentas contingentes.

Los cambios en el valor razonable de los derivados ocurridos desde la fecha de la transacción hasta el momento de la valoración se reconocerán diariamente en el valor del derivado en las cuentas del balance y en las de resultados (pérdida o ganancia) para el ejercicio por el cual se informan, utilizando las cuentas contables definidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

2.9 Cuentas por cobrar

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

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

Las propiedades, muebles y equipos, excepto los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro. Los terrenos y edificios existentes a esa fecha están registrados a su valor razonable, determinado por tasadores independientes y las adquisiciones a partir de esa fecha al costo de adquisición.

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

La depreciación se calcula utilizando el método de línea recta, el cual consiste en la distribución uniforme del costo del activo entre su estimado de vida útil. El estimado de años de vida útil de las propiedades, muebles y equipos excluyendo los terrenos es como sigue:

| <u>Descripción</u> | <u>Años de vida útil</u> |
|----------------------------------|--------------------------|
| Edificaciones | 30 - 50 |
| Muebles y equipos | 4 - 10 |
| Equipos de transporte | 5 |
| Equipos informáticos | 5 - 10 |
| Otros muebles y equipos | 10 |
| Mejoras a propiedades arrendadas | <u>5</u> |

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

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

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

2.11.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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

| | | |
|------------------|-------|---|
| Bienes muebles | 100 % | Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del séptimo mes. |
| Bienes inmuebles | 100 % | Al término de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. |

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.11 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)****2.11.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)**

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

Los excesos en provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos pueden ser revertidos cuando se produce venta de bienes recibidos en recuperación de créditos o pueden ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presente necesidades de provisión.

2.12 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen impuesto sobre la renta diferido, saldo a favor de impuesto sobre impuestos anticipados, seguros pagados por anticipado y otros pagos por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

2.13 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (DOP). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo con la tasa establecida por el Banco Central 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 de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia en cambio, neto, en los estados de resultados que se acompañan.

2.14 Costos de beneficios de empleados**2.14.1 Bonificación y otros beneficios**

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

2.14.2 Plan de aportaciones definidas

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.14 Costos de beneficios de empleados (continuación)****2.14.3 Planes de pensiones de beneficios definidos**

En el marco de la integración entre The Bank of Nova Scotia, Sucursal en la República Dominicana (la Sucursal) y el Banco Dominicano del Progreso, S. A. - Banco Múltiple, el Banco asumió el plan de retiro y pensiones de beneficios definidos para aquellos empleados que fueron retirados bajo el "Plan post-jubilación sin pensión" que estuvo vigente en el Banco hasta el 30 de agosto de 2006. La obligación neta de este pasivo se calcula estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores.

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado anualmente por un actuario cualificado, usando el método de unidad de crédito proyectada. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos se debe considerar cualquier requerimiento de financiación mínimo.

El Banco determina el gasto de intereses correspondientes al pasivo por beneficios definidos neto del período, aplicando la tasa de descuento usada para medir la obligación por beneficios definidos al comienzo del período anual y considerando cualquier cambio en el pasivo por beneficios definidos durante el período como resultado de aportaciones y pago de beneficios. Los cambios en los supuestos actuariales, tasa de descuento, inflación y otros supuestos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen en resultados acumulados de ejercicios anteriores.

2.14.4 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio por cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. El Banco registra como gastos los montos pagados por este concepto y son llevados a gastos al momento de efectuarse la cancelación de los contratos de trabajo.

En el marco de la integración, el Banco asumió el compromiso de indemnización por prestaciones laborales que existía en el Banco. Hasta el 30 de junio de 2004, esta política consistía en pagar a sus empleados indemnización por prestaciones laborales cuando dejaran de prestar sus servicios, independientemente de que fueran despedidos o renuncien, siempre que cumplieran ciertos requisitos. El Banco registra provisiones por pasivos laborales y otros beneficios para los empleados vigentes que ingresaron antes del 30 de junio de 2004, a los cuales les son pagadas sus prestaciones, calculadas siguiendo el Código de Trabajo de la República Dominicana sin considerar las razones del cese del contrato de trabajo.

Los cambios en supuestos actuariales son reconocidos en los resultados acumulados de ejercicios anteriores como parte de los resultados acumulados, mientras que el costo por servicios e intereses se registra en el resultado del período.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.15 Reconocimiento de los ingresos y gastos financieros**

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. Los rendimientos sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendientes. Los rendimientos sobre préstamos dejan de reconocerse cuando el préstamo llega a los 90 días de atraso. A partir de estas fechas se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición los ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

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

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

Ingresos y gastos por disposición de otras inversiones en instrumentos de deudas

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

Otros ingresos y otros gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos operacionales y gastos operativos cuando se incurren.

Los otros ingresos por comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, giros y transferencias, garantías y avales, compra y venta de divisas, uso de cajeros automáticos y puntos de venta, cobranzas por cuenta ajena y otros son reconocidos sobre bases de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes. Los ingresos por servicios asociados a tarjetas de crédito se reconocen cuando se cargan a los tarjetahabientes.

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos corresponden principalmente a recuperación de activos castigados, ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos y bienes recibidos en recuperación de créditos, ingresos por recuperación de gastos y ingresos por gestión de cobranza de seguros, entre otros, los cuales se contabilizan cuando se devengan.

Los otros gastos incluyen principalmente pérdidas por venta de propiedades, muebles y equipos, bienes recibidos en recuperación de créditos, incobrabilidad de cuentas a recibir, así como otras pérdidas, entre otros. Estos ingresos se contabilizan cuando se incurren.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.16 Provisiones para contingencias**

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

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

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 20 a los estados financieros.

2.17 Provisiones

Excepto por lo indicado en las notas 2.16, el Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.18 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye el impuesto corriente e impuesto diferido, excepto el impuesto diferido que está relacionado con partidas directamente en el patrimonio. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados. El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

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

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

Al determinar el monto de los impuestos corrientes e impuestos diferidos, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.18 Impuesto sobre la renta (continuación)**

El Banco cree que la acumulación de sus pasivos tributarios son adecuados para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior.

Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y pueden involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir una nueva información que haga que el Banco cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales y cómo estos impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2.19 Baja en un activo financiero

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

2.20 Deterioro del valor de los activos

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

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

2.21 Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones en las cuales ha asumido riesgos de crédito que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros (ver política contable para el reconocimiento de provisión sobre estas operaciones en nota 2.16).

2.22 Distribución de dividendos

El Banco mantiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio de acuerdo con las aprobaciones de la Asamblea de Accionistas considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos en fecha 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuido a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.22 Distribución de dividendos (continuación)**

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

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

2.23 Arrendamientos

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

2.24 Cambios contables y reclasificaciones de partidas

Mediante la Circular núm. CSB-REG-202300011, de fecha 15 de noviembre de 2023, la Superintendencia de Bancos modificó el “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas” para adecuar 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 a tres (3) meses o menos, contados desde la fecha de adquisición”. Los importes comparativos en el estado de situación financiera y de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y por el año finalizado en esa fecha que se acompañan, fueron reclasificados para que sean consistentes con la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 33.1.

2.25 Diferencias significativas con las NIIF

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

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco, considerando los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

La evaluación para los mayores deudores comerciales a través de la capacidad de pago incluye la documentación de los expedientes de créditos considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía; para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía, y para los demás deudores (consumo, hipotecarios y menores deudores) con base en los días de atraso.

Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

De conformidad con las NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

- ii) Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan de forma lineal en un plazo de tres años, luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros; los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.
- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son provisionados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

- v) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse su garantía, sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros del mismo o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales, tales como comisiones por otorgamiento de créditos, renovación de tarjetas de créditos, operaciones de cartas de crédito y aceptaciones en circulación son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y, por ello, satisface una obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, los programas de computadoras y las plusvalías sean previamente autorizadas por dicha superintendencia para ser registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. De acuerdo con el Manual de Contabilidad para entidades supervisadas, las entidades de intermediación financiera disponen de un plazo de seis (6) meses para remitir la solicitud de autorización a la Superintendencia de Bancos para el diferimiento de programas de computadoras, contados a partir de la puesta en funcionamiento de estos. Si la entidad no realiza la solicitud en el plazo establecido debe llevar a gastos la totalidad de los desembolsos realizados. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando vayan a generar beneficios económicos futuros.
- viii) La Superintendencia de Bancos requiere determinar la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registrar en cuentas de orden los activos incluidos en este rubro que estén totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones fácilmente convertibles a efectivo cuyo vencimiento a la fecha de reporte sea igual o menor a 90 días sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del estado de flujos de efectivo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- x) La Superintendencia de Bancos considera tres categorías de inversiones: a negociar; disponibles para la venta y mantenidas a su vencimiento. Mediante la Circular SB: Núm. 010/22 se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, por lo cual estas están registradas a su costo amortizado. Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados y dependiendo de su categoría se miden al costo amortizado o al valor razonable. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La provisión para la cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos, las cuales requieren provisiones específicas siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren que el deterioro de las inversiones sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para las cartera de créditos indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se clasifiquen como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y los depósitos de clientes, respectivamente. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.
- xiii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos de servicios múltiples la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha ni la revaluación de todos los inmuebles que componen este renglón. Adicionalmente, para el registro del superávit por revaluaciones de propiedades, muebles y equipos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que hayan cambios significativos en el valor de dichos activos y requieren que se revalúen todos los activos de una misma categoría. Adicionalmente, el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas establece que el superávit por revaluación, incluido en el patrimonio, podrá ser transferido directamente a ganancias acumuladas cuando se produzca la baja en cuenta del activo y cuando el valor neto de realización sea menor que el valor en libros, y no permite la opción alternativa de las NIIF para el tratamiento de esta partida.
- xiv) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos y entidades financieras registren una provisión para operaciones contingentes, las cuales incluyen, entre otras, garantías otorgadas, cartas de créditos emitidos no negociados y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática con base en una clasificación por categoría de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las NIIF requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposición de ese compromiso de préstamo, siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos señalada en el literal i) anterior.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)**2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)**

- xv) El Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas requiere para las operaciones con derivados: i) análisis de sensibilidad para cada tipo de riesgo de mercado al que está expuesta al cierre del ejercicio, indicando cómo se hubiesen visto afectados los resultados o el patrimonio por cambios posibles en la variable relevante de riesgo; ii) métodos y supuestos utilizados para el análisis de sensibilidad; iii) cambios que se introdujeron al método utilizado en el ejercicio anterior, si los hubiese, y las razones del cambio. Las NIIF lo requieren para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xvi) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en asociadas utilizando el método de la participación patrimonial sin homologar las prácticas contables de las asociadas que siguen prácticas contables diferentes. Las NIIF requieren que una entidad que registre sus inversiones utilizando el método de participación patrimonial realice ajustes a fin de lograr que las políticas contables de las entidades en la que se reconoce la participación sean homólogas a la de la entidad que reporta.
- xvii) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. De acuerdo con las NIIF, una entidad reducirá directamente el importe en libros de un activo financiero cuando esta no tenga expectativas razonables de recuperar el activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- xviii) Las NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales, o un estado financiero separado de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xix) La regulación bancaria vigente requiere que las entidades de intermediación financiera reconozcan como gastos en los libros del arrendatario los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
 - a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo, objeto del arrendamiento, y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
 - b) Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.25 Diferencias significativas con las NIIF (continuación)

- c) En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- xx) El Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras requiere que los activos otorgados en arrendamiento operativo sean contabilizados en el rubro de propiedades, muebles y equipos y se valúen utilizando los mismos criterios aplicables a este rubro. Las NIIF permiten que las propiedades que se tienen para obtener rentas o plusvalía se clasifiquen como propiedades de inversión y puedan ser medidas bajo el modelo de valor razonable o el modelo del costo.
- xxi) Las NIIF requieren que el Banco capitalice los costos por préstamos que sean directamente atribuibles a la construcción de un activo apto como parte del costo de dicho activo. Las disposiciones vigentes de la Superintendencia de Bancos no establecen esta práctica.
- xxii) Las NIIF requieren que cuando una entidad aplique una política contable retroactivamente o realice una reexpresión retroactiva de partidas en sus estados financieros, o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros, presentará a modo comparativo, como mínimo, tres estados de situación financiera: al 1ro. de enero del año comparativo, 31 de diciembre del año comparativo y 31 de diciembre del año actual. La Superintendencia de Bancos no requiere la presentación comparativa de un tercer año.
- xxiii) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

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

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> (reclasificado) nota 33) |
|--|-----------------------|--|
| Caja (a) | 3,043,871,473 | 2,451,305,804 |
| Banco Central de la República Dominicana (b) | 20,551,288,306 | 22,100,034,686 |
| Bancos del extranjero (c) | 2,401,710,865 | 1,154,222,990 |
| Equivalentes de efectivo (d) | 60,629,397 | 29,374,627 |
| Rendimientos por cobrar (e) | 3,264,073 | 12,269,052 |
| | <u>26,060,764,114</u> | <u>25,747,207,159</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

3 Efectivo y equivalentes de efectivo (continuación)

(a) Incluye USD7,908,678 y EUR1,077,380 en el 2023 y USD7,014,657 y EUR1,237,291 en el 2022.

(b) Incluye USD169,732,041 en el 2023 y USD183,486,047 en el 2022.

(c) Incluye USD16,451,717 y EUR22,784,798 en el 2023 y USD9,889,364 y EUR14,604,271 en el 2022.

(d) Según se explica en la nota 2.24, a partir del año 2023, con efecto retroactivo se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento a tres meses o menos, contados desde la fecha de adquisición. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye por este concepto USD530,155 y USD523,850, respectivamente, e incluye efectos recibidos de otros bancos pendientes de ser cobrados en la Cámara de Compensación.

(e) Incluye USD46,681 en el 2022.

El encaje legal requerido asciende a DOP10,150,505,128 y USD145,383,442 para el 2023 y DOP9,499,305,794 y USD158,988,779 para el 2022. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por DOP10,298,907,677 y USD169,421,084 para el 2023 y DOP9,658,473,956 y USD169,439,947 para el 2022.

4 Inversiones

Las inversiones del Banco se detallan como sigue:

31 de diciembre 2023

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto DOP</u> | <u>Tasa de interés ponderada</u> | <u>Vencimiento</u> |
|-----------------------------------|---|----------------------|--|--------------------|
| <u>Disponibles para la venta:</u> | | | | |
| Bonos soberanos | Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD34,443,028) | 2,587,096,617 | 6.40 % | 2025-2033 |
| Nota de renta fija (i) | Banco Central de la República Dominicana | 17,240,553,299 | 10.49 % | 2024-2028 |
| Letras | Banco Central de la República Dominicana | 1,478,712,317 | 8.75 % | 2024 |
| Certificado de inversión | Inter - American Development Bank (incluye USD9,998,683) | 578,188,861 | 0.38 % | 2024 |
| Certificado de inversión | Visa Incorporated (incluye USD4,000) | 231,306 | - | - |
| Certificado de inversión | Grupo BHD, S. A. | <u>223,000</u> | - | - |
| | | 21,885,005,400 | | |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

4 Inversiones (continuación)

31 de diciembre 2023

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto DOP</u> | <u>Tasa de interés ponderada</u> | <u>Vencimiento</u> |
|---|--|------------------------------|--|--------------------|
| | Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD832,433) | <u>459,996,659</u> | | |
| | | <u>22,345,002,059</u> | | |
| <u>Mantenidas hasta su vencimiento (ii)</u> | | | | |
| Certificado de depósito | Banco de Reservas de la República Dominicana | 66,258,200 | 9.50 % | 2024 |
| Certificado de depósito | Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple | 53,644,367 | 7.17 % | 2024 |
| Certificado de depósito | Asociación Popular de Ahorros y Préstamos | 4,336,793 | 10.00 % | 2024 |
| Certificado de depósito | Citibank, N. A. | <u>2,658,906</u> | 5.50 % | 2024 |
| | | 126,898,266 | | |
| | Rendimientos por cobrar por inversiones | <u>372,045</u> | | |
| | | 127,270,311 | | |
| | Provisión para inversiones (incluye USD99,983) | <u>(7,056,615)</u> | | |
| | | <u><u>22,465,215,755</u></u> | | |

31 de diciembre 2022 (reclasificado, nota 33)

Disponibles para la venta:

| | | | | |
|--------------------------|---|----------------|---------|-----------|
| Bonos soberanos | Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD62,504,274) | 3,713,176,702 | 6.02 % | 2023-2029 |
| Nota de renta fija | Banco Central de la República Dominicana | 17,416,790,641 | 7.69 % | 2023-2027 |
| Certificado de inversión | Banco Central de la República Dominicana | 554,430,305 | 11.00 % | 2023 |
| Certificado de inversión | Apple, Inc. (incluye USD2,014,061) | 112,750,961 | 2.40 % | 2023 |
| Certificado de inversión | Inversiones Inmobiliarias y Turísticas, S. A. (INTUR) | 89,375 | - | 2023 |
| Certificado de inversión | Inter - American Development Bank (incluye USD9,994,910) | 559,534,042 | 0.40 % | 2024 |
| Certificado de inversión | Merck & Co, Inc. (incluye USD2,018,895) | 113,021,575 | 2.80 % | 2023 |
| Certificado de Inversión | Orangle Corp (incluye USD3,007,668) | 168,374,971 | 2.63 % | 2023 |
| Certificado de Inversión | Unitedhealth Group, Inc. (incluye USD2,010,363) | 112,543,965 | 2.88 % | 2023 |
| Certificado de inversión | SCRL Society for Worldwide (incluye EUR51,315) | 3,064,265 | - | - |
| Certificado de inversión | Visa Incorporated (incluye USD4,000) | 223,928 | - | - |
| Certificado de inversión | Grupo BHD, S. A. | <u>223,000</u> | - | - |
| | | 22,754,223,730 | | |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

4 Inversiones (continuación)

31 de diciembre 2022 (reclasificado, nota 33)

| <u>Tipo de inversión</u> | <u>Emisor</u> | <u>Monto DOP</u> | <u>Tasa de interés ponderada</u> | <u>Vencimiento</u> |
|---|--|------------------------------|--|--------------------|
| | Rendimientos por cobrar por inversiones (incluye USD1,603,315) | <u>613,084,492</u> | | |
| | | <u>23,367,308,222</u> | | |
| <u>Mantenidas hasta su vencimiento (ii)</u> | | | | |
| Certificado de depósito | Banco Popular Dominicano, S. A. - Banco Múltiple | 48,984,040 | 8.80 % | 2023 |
| Certificado de depósito | Banco de Reservas Republica Dominicana | 66,258,200 | 9.00 % | 2023 |
| Certificado de depósito | Asociación Popular de Ahorros y Préstamos | 3,882,474 | | |
| Certificado de depósito | Citibank, N. A. | <u>2,658,906</u> | 7.80 % | 2023 |
| | | 121,783,620 | | |
| | Rendimientos por cobrar por inversiones | <u>382,876</u> | | |
| | | <u>122,166,496</u> | | |
| | Provisión para inversiones (incluye USD254,880) | <u>(15,767,329)</u> | | |
| | | <u>23,473,707,389</u> | | |

(i) Al 31 de diciembre de 2023, incluye DOP5,650,000,000 garantizando fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana.

(ii) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las inversiones mantenidas hasta su vencimiento se encuentran restringidas por embargos realizados en contra del Banco.

5 Operaciones de derivados

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

a) *Por tipo de producto:*

2022

| <u>Derivados</u> | <u>Valor nominal/ contractual DOP</u> | <u>Valor de mercado DOP</u> | <u>Impacto variación valor de mercado en resultados DOP</u> |
|---------------------------|---|---------------------------------|---|
| <u>Derivados activos</u> | | | |
| Tipo de cambio forward | <u>2,808,990,000</u> | <u>2,823,500,000</u> | <u>14,510,000</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

5 Operaciones de derivados (continuación)

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

| <u>Tipo de contrato</u> | <u>Fecha de negociación</u> | <u>Fecha de liquidación</u> | <u>Valor nominal</u> | <u>Precio pactado</u> | <u>Valor de mercado</u> | <u>Impacto en variación valor de mercado en resultados</u> | <u>Moneda</u> |
|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|--|---------------|
| Compra - Forward | 19-12-2022 | 20-02-2023 | USD <u>50,000,000</u> | <u>56.1798</u> | DOP <u>2,823,500,000</u> | DOP <u>14,510,000</u> | DOP |

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

2022

| <u>Posición activa</u> | <u>Hasta 30 días</u> | <u>De 31 a 90 días</u> | <u>De 91 días a 1 año</u> | <u>De 1 hasta 5 años</u> | <u>Más de 5 años</u> | <u>Total DOP</u> |
|------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Forwards de compra | <u>-</u> | <u>2,808,990,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,808,990,000</u> |

d) Por contraparte

| <u>Derivados</u> | <u>Bancos múltiples</u> | <u>Puestos de bolsa</u> | <u>Agentes de bolsa</u> | <u>Otras entidades</u> | <u>Total DOP</u> |
|------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| Forwards | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | BCRD | <u>2,808,990,000</u> |

e) Distribución del riesgo de los derivados OTC:

| | | | | | |
|--------------------|----------|----------|----------|------|----------------------|
| Forwards de compra | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | BCRD | <u>2,808,990,000</u> |
|--------------------|----------|----------|----------|------|----------------------|

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantenía un contrato de derivados con el Banco Central de la República Dominicana por un monto de USD50,000,000, como una herramienta para gestionar los riesgos por tipo de cambio y riesgo de liquidez de las actividades del Banco, su designación como instrumento de cobertura contable permite reconocer bajo ciertas condiciones los efectos compensatorios de las coberturas económicas, logrando con esto reducir la volatilidad que pueda presentarse en los resultados.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos

El desglose de la cartera se presenta a continuación:

a) *Por tipo de crédito:*

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u> | | |
| Adelantos en cuentas corrientes (i) | 25,746,254 | 204,357,660 |
| Préstamos (incluye USD438,439,432 en el 2023 y USD403,655,693 en el 2022) | <u>43,065,815,059</u> | <u>39,943,108,810</u> |
| Subtotal | <u>43,091,561,313</u> | <u>40,147,466,470</u> |
| <u>Créditos de consumo:</u> | | |
| Tarjetas de crédito personales (incluye USD29,355,354 en el 2023 y USD24,953,901 en el 2022) | 7,862,150,223 | 7,320,084,269 |
| Préstamos de consumo (incluye USD5,136,186 en el 2023 y USD3,008,292 en el 2022) | <u>31,938,781,480</u> | <u>28,172,688,373</u> |
| Subtotal | <u>39,800,931,703</u> | <u>35,492,772,642</u> |
| <u>Créditos hipotecarios:</u> | | |
| Adquisición de viviendas (incluye USD82,841,858 en el 2023 y USD58,596,105 en el 2022) | 24,704,280,719 | 20,629,397,215 |
| Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros | <u>17,586,483</u> | <u>29,900,798</u> |
| | <u>24,721,867,202</u> | <u>20,659,298,013</u> |
| Subtotal | <u>107,614,360,218</u> | <u>96,299,537,125</u> |
| Rendimientos por cobrar (incluye USD2,131,523 en el 2023 y USD1,618,326 en el 2022) | 754,759,926 | 595,574,425 |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD14,373,822 en el 2023 y USD15,387,767 en el 2022) | <u>(2,919,386,430)</u> | <u>(2,861,498,572)</u> |
| | <u><u>105,449,733,714</u></u> | <u><u>94,033,612,978</u></u> |

- (i) Corresponde a adelantos en cuentas corrientes en los que han incurrido los clientes haciendo uso de las líneas de crédito que para tales efectos, les han sido concedidas previamente por el Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

La cartera de créditos, en su mayoría, cuenta con garantía hipotecaria, prendaria y contratos de ventas condicionales con la firma solidaria de terceros. Tiene vencimiento entre tres meses hasta 10 años para los créditos comerciales y microcréditos, y hasta 30 años para los hipotecarios, con tasas de interés anuales para los créditos en pesos dominicanos (DOP), que van desde 5 % hasta 40 %, y en dólares estadounidenses (USD), desde 2 % hasta 11 % sobre el saldo insoluto del préstamo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tarjetas de crédito generan una tasa de interés anual para los créditos en pesos dominicanos (DOP) y en dólares estadounidenses (USD) que va desde 18 % hasta 60 % sobre el saldo insoluto de la tarjeta de crédito.

b) Condición de la cartera de créditos es:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <u>Créditos comerciales:</u> | | |
| Vigentes (i) (incluye USD406,734,004 en el 2023 y USD361,075,036 en el 2022) | 40,741,922,960 | 36,902,977,579 |
| En mora (de 31 a 90 días) (incluye USD115 en el 2023 y USD5,941,274 en el 2022) | 50,205,216 | 659,056,139 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD5,455,948 en el 2023 y USD7,034,527 en el 2022) | 578,957,150 | 649,608,791 |
| <u>Reestructurada (ii):</u> | | |
| Vigente (incluye USD26,003,875 en el 2023 y USD29,359,366 en el 2022) | 1,674,515,639 | 1,848,086,866 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) | 2,601,081 | 73,211 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | 6,903,618 | 5,539,682 |
| <u>Cobranza judicial (v):</u> | | |
| Vencidos más de 90 días (iv) (incluye USD245,490 en ambos años) | 21,224,721 | 31,780,009 |
| Subtotal | <u>43,076,330,385</u> | <u>40,097,122,277</u> |
| <u>Créditos a la Microempresa:</u> | | |
| Vigentes (i) | 9,670,481 | 34,232,434 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) | 100,241 | 283,192 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | 1,570,202 | 3,608,232 |
| <u>Reestructurada:</u> | | |
| Vigentes (ii) | 2,638,587 | 4,761,812 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) | 12,070 | 24,873 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | 487,657 | 435,005 |
| Subtotal | <u>14,479,238</u> | <u>43,345,548</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <u>Microcréditos:</u> | | |
| Vigentes (i) | 473,898 | 5,063,043 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) | 4,844 | 251,025 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | - | 488,948 |
| Reestructurada (ii) | | |
| Vigentes (i) | 257,196 | 720,122 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) | 15,752 | 14,279 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | - | 461,228 |
| Subtotal | <u>751,690</u> | <u>6,998,645</u> |
| <u>Créditos de consumo:</u> | | |
| Vigentes (i) (incluye USD33,176,507 en el 2023 y USD26,772,322 en el 2022) | 37,255,380,216 | 34,043,199,284 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD672,772 en el 2023 y USD428,629 en el 2022) | 182,873,662 | 143,799,096 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD426,310 en el 2023 y USD457,550 en el 2022) | 503,300,653 | 338,176,548 |
| Reestructurada (ii): | | |
| Vigentes (incluye USD173,477 en el 2023 y USD227,457 en el 2022) | 1,676,462,807 | 843,528,735 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD20,754 en 2023 y USD40,606 en el 2022) | 21,209,085 | 26,701,277 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD21,720 en 2023 y USD35,629) | 131,921,423 | 67,884,913 |
| En cobranza judicial (v): | | |
| Vigentes (i) | 8,400,515 | - |
| En mora (de 31 a 90 días) | 7,146 | - |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | <u>21,376,196</u> | <u>29,482,789</u> |
| Subtotal | <u>39,800,931,703</u> | <u>35,492,772,642</u> |
| <u>Créditos hipotecarios:</u> | | |
| Vigentes (i) (incluye USD82,404,408 en el 2023 USD57,938,098 en el 2022) | 24,397,689,456 | 20,386,111,527 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD1,581 en el 2023 y USD3,187 en el 2022) | 884,599 | 998,676 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) | 28,548,904 | 27,676,747 |
| Reestructurada (ii): | | |
| Vigentes | 121,561,816 | 106,462,583 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) | 15,114 | 57,213 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| <u>Cobranza judicial (v):</u> | | |
| Vigentes (incluye USD 68,626 en el 2023) | 92,260,480 | 13,459,574 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD4,469 en el 2023) | 359,049 | 3,346 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD362,774 en el 2023 y USD654,820 en el 2022) | <u>80,547,784</u> | <u>124,528,347</u> |
| Subtotal | <u>24,721,867,202</u> | <u>20,659,298,013</u> |
| <u>Rendimientos por cobrar:</u> | | |
| Vigentes (i) (incluye USD1,718,261 en el 2023 y USD1,241,432 en el 2022) | 593,071,059 | 469,893,687 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD102,318 en el 2023 y USD65,792 en el 2022) | 38,872,165 | 31,614,054 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD118,199 en el 2023 y USD125,302 en el 2022) | 57,483,210 | 44,665,137 |
| <u>Reestructurados (ii):</u> | | |
| Vigentes (incluye USD154,054 en el 2023 y USD154,436 en el 2022) | 38,969,393 | 33,177,523 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD4,396 en el 2023 y USD4,735, en el 2022) | 5,426,102 | 5,175,118 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD2,692 en el 2023 y USD8,439 en el 2022) | 9,208,365 | 6,749,359 |
| <u>Cobranza judicial (v):</u> | | |
| Vigentes (incluye USD4,471 en el 2023) | 4,072,010 | 182,341 |
| En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD707 en el 2023) | 568,301 | 55,254 |
| Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD26,425 en el 2023 y USD18,190 en el 2022) | <u>7,089,321</u> | <u>4,061,952</u> |
| Subtotal | <u>754,759,926</u> | <u>595,574,425</u> |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD14,373,822 en el 2023 y USD15,387,767 en el 2022) | <u>(2,919,386,430)</u> | <u>(2,861,498,572)</u> |
| | <u>105,449,733,714</u> | <u>94,033,612,978</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

- (i) Representan capital y rendimientos por cobrar 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.
- (ii) Representan capital y rendimientos por cobrar de préstamos que presentan un deterioro en la capacidad de pago del deudor o del comportamiento de pago y se les han cambiado los términos y condiciones de pago, resultando en una variación en la tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en la capitalización de rendimientos, comisiones por moras y otros cargos de un crédito anterior.
- (iii) Corresponden a cuotas de capital y rendimientos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iv) Corresponde al total de capital y rendimientos que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Para los créditos pagaderos en cuotas, estos son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días. También incluye los anticipos en cuentas corrientes con más de tres días de antigüedad.
- (v) Corresponde al capital y rendimientos de préstamos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

c) Por tipo de garantía:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Con garantías polivalentes (i) | 42,503,303,201 | 36,906,156,408 |
| Con garantías no polivalentes (ii) | 1,783,160,805 | 1,035,097,486 |
| Sin garantía (iii) | <u>63,327,896,212</u> | <u>58,358,283,231</u> |
| | 107,614,360,218 | 96,299,537,125 |
| Rendimientos por cobrar | 754,759,926 | 595,574,425 |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(2,919,386,430)</u> | <u>(2,861,498,572)</u> |
| | <u>105,449,733,714</u> | <u>94,033,612,978</u> |

- (i) Se consideran polivalentes las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple y presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta. Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor para fines de cobertura de los riesgos que respaldan, según sea la garantía. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estas garantías son consideradas según el siguiente detalle:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

| <u>Tipo de garantía</u> | <u>Porcentaje de admisión</u> |
|---|-------------------------------|
| Títulos representativos de deuda emitidos o garantizados por el Estado dominicano (Banco Central y Ministerio de Hacienda) (a) | 100 |
| Títulos representativos de deuda emitidos por entidades de intermediación financiera (a) | 95 |
| Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de la propia entidad de intermediación financiera (a) | 100 |
| Depósitos a plazos en moneda nacional o extranjera de otras entidades de intermediación financiera (a) | 95 |
| Avales o fianzas, cartas de crédito irrevocables y cartas de crédito <i>stand-by</i> | 95 |
| Acciones de sociedades cotizadas | 50 |
| Certificados de garantías recíprocas | 80 |
| Cuotas de participación de fondos de inversión (b) | - |
| Solares o terrenos | 80 |
| Solares o terrenos exclusivos para fines agropecuarios | 80 |
| Edificios residenciales, viviendas o apartamentos | 80 |
| Edificios y locales comerciales | 80 |
| Hoteles en operación | 80 |
| Proyectos hoteleros en construcción | 70 |
| Naves industriales | 80 |
| Aeronaves | 80 |
| Vehículos de motor con antigüedad menor a cinco años | 50 |
| Equipos de energías renovables | 80 |
| Maquinarias y equipos de uso múltiple | 70 |
| <i>Warrants</i> de inventario | 90 |
| Certificados de garantía fiduciaria (c) | - |
| Flujos de fideicomisos de fuentes de pago | 50 |
| Valores de fideicomisos garantizados por fideicomisos de oferta pública constituidos sobre títulos valores del Banco Central y del Ministerio de Hacienda | (c) |
| Certificados de garantía fiduciaria sobre fideicomisos en garantía | =(c) |

- (a) Para los depósitos en efectivo e instrumentos financieros cuya denominación de la moneda (local o extranjera) sea diferente que la moneda del crédito que están garantizando, el porcentaje de admisibilidad debe disminuirse en un 10%.
- (b) El porcentaje de admisibilidad de las cuotas en participación de fondos de inversiones, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes se establecen de acuerdo con los activos que conforman el patrimonio.
- (c) El porcentaje de admisibilidad de las garantías fiduciarias, así como su clasificación en polivalentes o no polivalentes se establecen de acuerdo al bien del patrimonio fideicomitado.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

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

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

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

a) *Por origen de los fondos:*

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Propios | 101,711,642,603 | 92,697,328,805 |
| Fondos de liberación de encaje legal | <u>5,902,717,615</u> | <u>3,602,208,320</u> |
| | 107,614,360,218 | 96,299,537,125 |
| Rendimientos por cobrar | 754,759,926 | 595,574,425 |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(2,919,386,430)</u> | <u>(2,861,498,572)</u> |
| | <u>105,449,733,714</u> | <u>94,033,612,978</u> |

b) *Por plazos:*

| | | |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Corto plazo (hasta un año) | 28,986,751,804 | 28,635,250,720 |
| Mediano plazo (más de un año y hasta tres años) | 7,672,854,636 | 6,759,587,246 |
| Largo plazo (más de tres años) | <u>70,954,753,778</u> | <u>60,904,699,159</u> |
| | 107,614,360,218 | 96,299,537,125 |
| Rendimientos por cobrar | 754,759,926 | 595,574,425 |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(2,919,386,430)</u> | <u>(2,861,498,572)</u> |
| | <u>105,449,733,714</u> | <u>94,033,612,978</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

6 Cartera de créditos (continuación)

c) Por sectores económicos del destino del crédito:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Agricultura, ganadería, caza y silvicultura | 1,022,468,939 | 1,680,008,783 |
| Explotación de minas y canteras | 14,469,500 | 8,662,833 |
| Industrias manufactureras | 11,043,388,406 | 7,776,048,223 |
| Suministro de electricidad, gas y agua | 1,984,784,695 | 2,099,579,390 |
| Construcción | 1,549,259,611 | 496,721,901 |
| Comercio al por mayor y al por menor | 17,886,855,541 | 16,490,259,448 |
| Hoteles y restaurantes | 2,949,402,436 | 3,062,166,576 |
| Transporte, almacenamientos y comunicación | 1,486,199,474 | 1,819,751,069 |
| Enseñanza | 54,610,512 | 66,995,351 |
| Intermediación financiera | 1,674,826,325 | 4,290,085,969 |
| Actividades inmobiliarias, empresariales, y de alquiler | 2,383,298,845 | 1,389,284,205 |
| Servicios sociales y de salud | 584,195,083 | 497,757,911 |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales | <u>64,980,600,851</u> | <u>56,622,215,466</u> |
| | 107,614,360,218 | 96,299,537,125 |
| Rendimientos por cobrar | 754,759,926 | 595,574,425 |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | <u>(2,919,386,430)</u> | <u>(2,861,498,572)</u> |
| | <u><u>105,449,733,714</u></u> | <u><u>94,033,612,978</u></u> |

Durante el año 2023, el Banco realizó venta de cartera castigada por aproximadamente DOP2,236 millones, generando ganancias de aproximadamente DOP55 millones, los cuales se presentan como parte de otros ingresos (gastos) en el estado de resultados de ese año que se acompaña. El Banco obtuvo la no objeción de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana de acuerdo con la Circular ADM/0206/23 del 28 de febrero de 2023.

7 Deudores por aceptaciones

Las aceptaciones en circulación se presentan a continuación:

| 2023 | Monto en DOP | Fecha de vencimiento |
|--|--------------------------|---------------------------------|
| <u>Banco corresponsal</u> | | |
| KEB Hana Bank (corresponde a USD215,183) | <u><u>12,443,262</u></u> | 2024 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

7 Deudores por aceptaciones (continuación)

2022

| <u>Banco corresponsal</u> | <u>Monto en DOP</u> | <u>Fecha de vencimiento</u> |
|---|--------------------------|-----------------------------|
| HSBC Bank (corresponde a USD1,182,000) | 66,170,606 | 2023 |
| Shinhan Bank (corresponde a USD37,200) | 2,082,527 | 2023 |
| KEB Hana Bank (corresponde a USD38,874) | <u>2,176,240</u> | 2023 |
| | <u>70,429,373</u> | |

8 Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Comisiones por cobrar (incluye USD469,017 en el 2023 y USD292,690 en el 2022) (a) | 111,959,075 | 59,310,839 |
| Cuentas a recibir diversas: | | |
| Anticipos a proveedores | 80,238,722 | 6,191,584 |
| Cuentas por cobrar al personal | 18,515,891 | 15,834,969 |
| Gastos por recuperar USD125,767 en el 2022) | 16,012,132 | 12,998,277 |
| Depósitos en garantía (incluye USD684,099 en el 2023 y 2022) | 70,698,919 | 60,978,630 |
| Cheques devueltos | - | 5,493 |
| Anticipo en cuenta corriente | 436,387 | - |
| Cargos por cobrar por tarjetas de crédito (incluye USD648 en el 2023 y USD31,170 en el 2022) | 53,297,948 | 47,040,195 |
| Cuenta por cobrar por riesgo operacional (incluye USD68,069 en el 2023) | 5,421,434 | - |
| Otras cuentas a recibir diversas en el país (incluye USD145,041 en el 2023 y USD160,980 en el 2022) (b) | 108,906,413 | 135,201,948 |
| Otras cuentas a recibir diversas en el exterior (corresponde a USD2,706,287 en el 2023 USD5,020,708 en el 2022) (c) | 156,495,089 | 261,311,371 |
| Cuentas por cobrar a las marcas (incluye a US344,522 en 2023) (d) | <u>317,723,533</u> | <u>203,711,543</u> |
| | <u>939,705,543</u> | <u>802,584,849</u> |

(a) Corresponden a las comisiones devengadas aún pendientes de cobro generadas por servicios prestados, operaciones contingentes concedidas y comisiones por tarjetas de créditos, entre otros.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

8 Cuentas por cobrar (continuación)

- (b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye DOP65,373,275 correspondientes a cuentas por cobrar a los exaccionistas del Banco del Progreso por reclamos pendientes.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye cuentas por cobrar a Casa Matriz por servicios que el Banco presta a sucursales del Scotiabank en las islas del Caribe, así como en otros países.
- (d) Corresponde a cuentas por cobrar generadas por el uso de marca de tarjetas de crédito Visa, Mastercard y American Express.

9 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos consisten en:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Mobiliario y equipos | 3,936,726 | 3,936,726 |
| Bienes inmuebles | <u>431,404,976</u> | <u>440,477,544</u> |
| | 435,341,702 | 444,414,270 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | <u>(421,386,267)</u> | <u>(421,166,925)</u> |
| | <u>13,955,435</u> | <u>23,247,345</u> |

Los bienes recibidos en recuperación de créditos por antigüedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se componen como sigue:

| | <u>Monto DOP</u> | <u>Provisión DOP</u> |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 2023 | | |
| <u>Hasta 40 meses:</u> | | |
| Mobiliario y equipos | 3,400,600 | 2,598,839 |
| Bienes inmuebles | 101,955,202 | 88,945,562 |
| <u>Con más de 40 meses:</u> | | |
| Mobiliario y equipos | 536,126 | 536,126 |
| Bienes inmuebles | <u>329,449,774</u> | <u>329,305,740</u> |
| Total | <u>435,341,702</u> | <u>421,386,267</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

9 Bienes recibidos en recuperación de créditos (continuación)

| | <u>Monto DOP</u> | <u>Provisión DOP</u> |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 2022 | | |
| <u>Hasta 40 meses:</u> | | |
| Mobiliario y equipos | 3,400,600 | 2,208,427 |
| Bienes inmuebles | 82,273,983 | 64,839,586 |
| <u>Con más de 40 meses:</u> | | |
| Mobiliario y equipos | 536,126 | 536,126 |
| Bienes inmuebles | <u>358,203,561</u> | <u>353,582,786</u> |
| Total | <u><u>444,414,270</u></u> | <u><u>421,166,925</u></u> |

10 Participaciones en otras sociedades

Un resumen de las participaciones en otras sociedades jurídicas es como sigue:

a) *Asociada:*

2023

| <u>Sociedad</u> | <u>Jurisdicción</u> | <u>Segmento</u> | <u>Moneda funcional</u> | <u>Capital en acciones</u> | <u>Porcentaje de derechos de voto bajo control del Banco</u> |
|--|----------------------|-----------------|-------------------------|----------------------------|--|
| Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. | República Dominicana | Comercio | DOP | <u>2,967,435,865</u> | <u>24.53%</u> |

2022

| | | | | | |
|--|----------------------|----------|-----|----------------------|---------------|
| Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. | República Dominicana | Comercio | DOP | <u>2,555,416,920</u> | <u>24.53%</u> |
|--|----------------------|----------|-----|----------------------|---------------|

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

10 Participaciones en otras sociedades (continuación)

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de la asociada contabilizada bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestra a continuación:

| 2023 | | | | | | Ganancias imputadas al patrimonio neto | | Valor en libros de la inversión | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|--|---------------------------------|--------------------|
| <u>Sociedad</u> | <u>Activos</u> | <u>Pasivos</u> | <u>Ingresos</u> | <u>Gastos</u> | | | | | |
| Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A. | | | | | | | | | |
| | <u>8,983,856,333</u> | <u>6,016,320,458</u> | <u>4,902,940,913</u> | <u>3,587,048,851</u> | <u>1,315,892,062</u> | | | | <u>720,765,963</u> |
| 2022 | | | | | | | | | |
| Consortio de Tarjetas Dominicanas, S. A. | | | | | | | | | |
| | <u>6,828,336,485</u> | <u>4,272,919,565</u> | <u>4,258,245,553</u> | <u>3,354,372,438</u> | <u>903,873,115</u> | | | | <u>620,913,386</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un movimiento de la inversión, dividendos recibidos y la participación en los resultados de la asociada es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Costo inicial | 626,843,770 | 694,567,099 |
| Otros ajustes | - | (150,865,775) |
| Participación en resultados netos | 334,430,340 | 221,720,075 |
| Dividendos recibidos en efectivo | <u>(233,309,685)</u> | <u>(138,577,629)</u> |
| Subtotal | 727,964,425 | 626,843,770 |
| Provisiones | <u>(7,198,462)</u> | <u>(5,930,384)</u> |
| | <u><u>720,765,963</u></u> | <u><u>620,913,386</u></u> |

11 Propiedades, muebles y equipos

Un movimiento de las propiedades, muebles y equipos durante los años 2023 y 2022 es como sigue:

| 2023 | <u>Terrenos (a)</u> | <u>Edificaciones (a)</u> | <u>Mobiliario y equipos</u> | <u>Mejoras propiedades arrendadas</u> | <u>Construcciones y adquisiciones en proceso (b)</u> | <u>Total</u> |
|-----------------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|--|----------------------|
| Saldos al 1ro. de enero de 2023 | 323,157,066 | 1,162,514,776 | 1,501,157,679 | 22,491,111 | 164,997,898 | 3,174,318,530 |
| Adiciones | - | 19,037,286 | 148,865,829 | - | 7,849,621 | 175,752,736 |
| Transferencia | - | - | 21,288,267 | 75,265,246 | (96,553,513) | - |
| Retiros | (18,771,172) | (78,698,888) | (151,505,313) | (8,896,843) | - | (257,872,216) |
| Descargos contra gastos | <u>-</u> | <u>(1,857,327)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(68,444,385)</u> | <u>(70,301,712)</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | <u>304,385,894</u> | <u>1,100,995,847</u> | <u>1,519,806,462</u> | <u>88,859,514</u> | <u>7,849,621</u> | <u>3,021,897,338</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

11 Propiedades, muebles y equipos (continuación)

| | Terrenos (a) | Edificaciones (a) | Mobiliario y equipos | Mejoras propiedades arrendadas | Construcciones y adquisiciones en proceso (b) | Total |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|---|-----------------------------|
| 2023 | | | | | | |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023 | - | 551,992,463 | 638,065,494 | 12,845,136 | - | 1,202,903,093 |
| Gastos de depreciación (c) | - | 50,183,368 | 286,165,797 | 29,978,225 | - | 366,327,390 |
| Retiros y descargos | - | (53,705,103) | (149,705,773) | (8,896,840) | - | (212,307,716) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | <u>304,385,894</u> | <u>548,470,728</u> | <u>774,525,518</u> | <u>33,926,521</u> | - | <u>1,356,922,767</u> |
| Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2023 | <u>304,385,894</u> | <u>552,525,119</u> | <u>745,280,944</u> | <u>54,932,993</u> | <u>7,849,621</u> | <u>1,664,974,571</u> |
| 2022 | | | | | | |
| Saldos al 1ro. de enero de 2022 | 325,816,308 | 1,240,805,537 | 1,574,407,005 | 33,879,299 | 179,163,853 | 3,354,072,002 |
| Adiciones | - | - | 131,907,644 | - | 86,189,490 | 218,097,134 |
| Transferencia | - | 2,627,794 | 73,141,256 | - | (75,769,050) | - |
| Retiros | (2,659,242) | (80,918,555) | (278,298,226) | (11,388,188) | - | (373,264,211) |
| Descargos contra gastos | - | - | - | - | (24,586,395) | (24,586,395) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | <u>323,157,066</u> | <u>1,162,514,776</u> | <u>1,501,157,679</u> | <u>22,491,111</u> | <u>164,997,898</u> | <u>3,174,318,530</u> |
| Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022 | - | 565,258,417 | 627,314,093 | 17,368,065 | - | 1,209,940,575 |
| Gastos de depreciación (c) | - | 53,746,760 | 286,195,775 | 6,865,256 | - | 346,807,791 |
| Retiros y descargos | - | (67,012,714) | (275,444,374) | (11,388,185) | - | (353,845,273) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | <u>-</u> | <u>551,992,463</u> | <u>638,065,494</u> | <u>12,845,136</u> | <u>-</u> | <u>1,202,903,093</u> |
| Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022 | <u>323,157,066</u> | <u>610,522,313</u> | <u>863,092,185</u> | <u>9,645,975</u> | <u>164,997,898</u> | <u>1,971,415,437</u> |

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye un valor de DOP108,259,616 y DOP111,810,789, respectivamente, correspondiente a la revaluación de terreno y edificaciones capitalizadas en el año 2004.

(b) Para el año 2022 la construcción en proceso corresponde principalmente a remodelaciones de oficinas en las cuales operan sucursales del Banco.

(c) Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se incluyen DOP1,908,483, y DOP1,298,447, respectivamente, correspondientes a gastos de depreciación de activos en uso de funcionarios y empleados, los cuales se presentan como parte de los sueldos y compensaciones al personal en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

12 Otros activos

Un resumen de los otros activos es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Cargos diferidos:</u> | | |
| Impuesto diferido (nota 29) | 1,143,115,242 | 1,084,345,882 |
| Pagos anticipados: | | |
| Saldo a favor de impuesto sobre la renta (nota 29) | 288,669,973 | 665,337,097 |
| Impuesto pagado por adelantado (a) | 2,517,672,317 | 1,126,148,914 |
| Cargos diferidos diversos | <u>63,095,918</u> | <u>90,875,138</u> |
| Subtotal | <u>4,012,553,450</u> | <u>2,966,707,031</u> |
| Partidas por imputar (incluye USD449,725 en el 2023 y USD2,371,176 en el 2022) (b) | <u>48,323,335</u> | <u>379,225,258</u> |
| Total | <u>4,060,876,785</u> | <u>3,345,932,289</u> |

(a) Corresponde a anticipos de impuesto pagados durante los años 2023, 2021 y 2013, derivado de los Acuerdos de Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmados en fecha 23 de junio de 2023, 21 de diciembre de 2020 y 8 de febrero de 2013, respectivamente, entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera.

El 23 de junio de 2023, 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 el Banco pagó un monto de DOP1,458,556,730 de impuesto por anticipado, el cual podría ser deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros por un período de cuatro años, a partir del ejercicio fiscal del año 2024. Este crédito será utilizado en proporción al 25% para los años comprendidos del 2024 hasta el 2027.

Los anticipos pagados en el 2021 por DOP1,113,767,621, podrán ser acreditados en un plazo de 10 años a partir del 2022. Este crédito será utilizado en proporción al 5 % para los años 2022 y 2023, y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto pendiente de deducir asciende a DOP1,002,390,859 y DOP1,058,079,240, respectivamente.

Los anticipos pagados en el 2013 por DOP170,174,185, podrán ser acreditados de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros por un período de 15 años, a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta deducción será en proporción de un 6.67 % anual. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto pendiente de deducir asciende a DOP56,724,728 y DOP68,069,674, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

12 Otros activos (continuación)

(b) El Banco registra en este renglón los saldos deudores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación, no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

13 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos es como sigue:

| | Cartera de créditos | Inversiones (a) | Rendimientos por cobrar | Bienes recibidos en recuperación de créditos | Operaciones contingentes (a) | Total |
|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|---|---|-----------------------------|
| 2023 | | | | | | |
| Saldos al 1ro. de enero de 2023 | 2,776,393,274 | 21,697,713 | 85,105,298 | 421,166,925 | 239,089,169 | 3,543,452,379 |
| Constitución de provisiones | 1,889,806,549 | 3,034,681 | 216,696,875 | 11,095,967 | 66,382,920 | 2,187,016,992 |
| Castigos contra provisiones | (1,868,428,199) | - | (230,675,907) | (965,986) | - | (2,100,070,092) |
| Efecto cambiario | 23,856,806 | - | 427,868 | - | 3,698,627 | 27,983,301 |
| Transferencia de provisiones | <u>(15,860,905)</u> | <u>(10,477,317)</u> | <u>42,064,771</u> | <u>(9,910,639)</u> | <u>(5,815,910)</u> | <u>-</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | <u>2,805,767,525</u> | <u>14,255,077</u> | <u>113,618,905</u> | <u>421,386,267</u> | <u>303,354,806</u> | <u>3,658,382,580</u> |
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b) | <u>2,799,310,671</u> | <u>14,255,077</u> | <u>113,618,905</u> | <u>421,386,267</u> | <u>303,354,806</u> | <u>3,651,925,726</u> |
| Exceso de provisiones (c) | <u>6,456,854</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>6,456,855</u> |
| 2022 | | | | | | |
| Saldos al 1ro. de enero de 2022 | 2,839,624,977 | 25,090,375 | 124,389,307 | 421,696,924 | 240,372,058 | 3,651,173,641 |
| Constitución de provisiones | 1,207,603,956 | 9,279,427 | 75,266,132 | 8,333,537 | 39,161,207 | 1,339,644,259 |
| Castigos contra provisiones | (1,236,229,622) | - | (178,799,847) | (18,436,128) | - | (1,433,465,597) |
| Efecto cambiario | (10,637,590) | (669,617) | (165,046) | - | (2,427,671) | (13,899,924) |
| Transferencia de provisiones | <u>(23,968,447)</u> | <u>(12,002,472)</u> | <u>64,414,752</u> | <u>9,572,592</u> | <u>(38,016,425)</u> | <u>-</u> |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | <u>2,776,393,274</u> | <u>21,697,713</u> | <u>85,105,298</u> | <u>421,166,925</u> | <u>239,089,169</u> | <u>3,543,452,379</u> |
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (b) | <u>2,745,126,483</u> | <u>21,697,713</u> | <u>83,366,974</u> | <u>421,166,925</u> | <u>237,651,207</u> | <u>3,509,009,302</u> |
| Exceso de provisiones (c) | <u>31,266,791</u> | <u>-</u> | <u>1,738,324</u> | <u>-</u> | <u>1,437,962</u> | <u>34,443,077</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

13 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) Esta provisión se incluye en el rubro de otros pasivos en el estado de situación financiera y su contrapartida dentro de los gastos operativos de los estados de resultados que se acompañan.
- (b) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2023 y 2022 de acuerdo con el REA. Al 31 de diciembre de 2022, la entidad se acogió al tratamiento regulatorio gradual establecido en la Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021, y en Circular núm. 006/21 de la Superintendencia de Bancos del 31 de marzo de 2021.
- (c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las provisiones en exceso no superan el 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo para fines fiscales. Asimismo, las provisiones adicionales no fueron consideradas para el cómputo de capital secundario.

14 Depósitos del público

Los depósitos del público al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se detallan como sigue:

a) Por tipo

| | Moneda nacional | Tasa promedio anual % | Moneda extranjera | Tasa promedio ponderada anual (%) | Total |
|---------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|
| 2023 | | | | | |
| A la vista | 20,185,481,362 | 1.37 | - | - | 20,185,481,362 |
| De ahorro | 19,383,820,474 | 1.26 | 33,411,424,937 | 0.34 | 52,795,245,411 |
| A plazos | 43,335,353,457 | 7.79 | 7,718,662,230 | 2.82 | 51,054,015,687 |
| Intereses por pagar | 131,068,186 | - | 4,178,475 | - | 135,246,661 |
| | <u>83,035,723,479</u> | <u>4.70</u> | <u>41,134,265,642</u> | <u>0.81</u> | <u>124,169,989,121</u> |
| 2022 | | | | | |
| A la vista | 18,829,688,250 | 1.30 | - | - | 18,829,688,250 |
| De ahorro | 18,298,641,305 | 1.39 | 38,196,115,533 | 0.37 | 56,494,756,838 |
| A plazos | 39,187,184,260 | 7.59 | 5,581,672,906 | 0.99 | 44,768,857,166 |
| Intereses por pagar | 102,469,481 | - | 676,185 | - | 103,145,666 |
| | <u>76,417,983,296</u> | <u>4.54</u> | <u>43,778,464,624</u> | <u>0.45</u> | <u>120,196,447,920</u> |

b) Por sector

| 2023 | | | | | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Sector privado no financiero | 81,841,421,285 | 4.75 | 41,130,058,288 | 0.81 | 122,971,479,573 |
| Sector público no financiero | 1,051,278,141 | 0.87 | 28,879 | 0.34 | 1,051,307,020 |
| Sector no residente | 11,955,867 | - | - | - | 11,955,867 |
| Intereses por pagar | 131,068,186 | - | 4,178,475 | - | 135,246,661 |
| | <u>83,035,723,479</u> | <u>4.70</u> | <u>41,134,265,642</u> | <u>0.81</u> | <u>124,169,989,121</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

14 Depósitos del público (continuación)

b) Por sector (continuación)

| | <u>Moneda nacional</u> | <u>Tasa promedio anual %</u> | <u>Moneda extranjera</u> | <u>Tasa promedio ponderada anual (%)</u> | <u>Total</u> |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|
| 2022 | | | | | |
| Sector privado no financiero | 75,941,979,398 | 2.40 | 43,777,760,579 | 0.35 | 119,719,739,977 |
| Sector público no financiero | 363,691,544 | 4.58 | 27,860 | 0.45 | 363,719,404 |
| Sector no residente | 9,842,873 | - | - | - | 9,842,873 |
| Intereses por pagar | <u>102,469,481</u> | <u>-</u> | <u>676,185</u> | <u>-</u> | <u>103,145,666</u> |
| | <u>76,417,983,296</u> | <u>4.54</u> | <u>43,778,464,624</u> | <u>0.45</u> | <u>120,196,447,920</u> |

c) Por plazo de vencimiento

| | | | | | |
|---------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| 2023 | | | | | |
| De 0 a 15 días | 41,519,259,107 | 1.61 | 34,299,747,899 | 0.42 | 75,819,007,006 |
| De 16 a 30 días | 3,399,155,140 | 7.97 | 721,231,717 | 2.78 | 4,120,386,857 |
| De 31 a 60 días | 7,625,100,385 | 7.82 | 1,436,203,274 | 3.21 | 9,061,303,659 |
| De 61 a 90 días | 7,582,547,687 | 7.85 | 964,597,316 | 2.81 | 8,547,145,003 |
| De 91 a 180 días | 9,034,138,063 | 7.95 | 1,397,684,190 | 2.54 | 10,431,822,253 |
| De 181 a 360 días | 12,824,435,925 | 7.72 | 2,277,779,925 | 2.57 | 15,102,215,850 |
| A más de un año | 920,018,986 | 6.12 | 32,842,846 | 3.15 | 952,861,832 |
| Intereses por pagar | <u>131,068,186</u> | <u>-</u> | <u>4,178,475</u> | <u>-</u> | <u>135,246,661</u> |
| | <u>83,035,723,479</u> | <u>4.70</u> | <u>41,134,265,642</u> | <u>0.81</u> | <u>124,169,989,121</u> |
| 2022 | | | | | |
| De 0 a 15 días | 38,120,679,648 | 1.50 | 38,437,557,708 | 0.37 | 76,558,237,356 |
| De 16 a 30 días | 2,054,173,411 | 7.69 | 520,490,729 | 1.85 | 2,574,664,140 |
| De 31 a 60 días | 4,413,274,159 | 7.80 | 755,902,247 | 0.86 | 5,169,176,406 |
| De 61 a 90 días | 4,577,605,787 | 7.81 | 584,336,060 | 0.46 | 5,161,941,847 |
| De 91 a 180 días | 8,052,882,250 | 6.83 | 1,113,224,313 | 0.50 | 9,166,106,563 |
| De 181 a 360 días | 11,978,770,786 | 7.95 | 2,330,157,782 | 1.28 | 14,308,928,568 |
| A más de un año | 7,118,127,774 | 7.58 | 36,119,600 | 0.41 | 7,154,247,374 |
| Intereses por pagar | <u>102,469,481</u> | <u>-</u> | <u>676,185</u> | <u>-</u> | <u>103,145,666</u> |
| | <u>76,417,983,296</u> | <u>4.54</u> | <u>43,778,464,624</u> | <u>0.45</u> | <u>120,196,447,920</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

14 Depósitos del público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos del público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

| 2023 | Cuentas inactivas | Fondos embargados | Clientes fallecidos | Afectado en garantía | Total |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| Depósitos del público: | | | | | |
| A la vista | 101,969,975 | 546,504,308 | 40,897,403 | - | 689,371,686 |
| De ahorro | 719,288,547 | 337,505,142 | 255,549,951 | - | 1,312,343,640 |
| A plazos | - | 160,414,374 | 218,013,674 | 6,167,689,581 | 6,546,117,629 |
| | <u>821,258,522</u> | <u>1,044,423,824</u> | <u>514,461,028</u> | <u>6,167,689,581</u> | <u>8,547,832,955</u> |
| 2022 | | | | | |
| Depósitos del público: | | | | | |
| A la vista | 54,971,041 | 609,174,682 | 21,954,965 | - | 686,100,688 |
| De ahorro | 382,507,278 | 335,090,143 | 138,336,385 | - | 855,933,806 |
| A plazos | - | 414,019,367 | 23,940,883 | 5,513,116,106 | 5,951,076,356 |
| | <u>437,478,319</u> | <u>1,358,284,192</u> | <u>184,232,233</u> | <u>5,513,116,106</u> | <u>7,493,110,850</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los depósitos del público incluyen montos de cuentas inactivas según el siguiente detalle:

| 2023 | Plazo de tres a 10 años | Plazo de más de 10 años | Total |
|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| Depósitos del público: | | | |
| A la vista | 99,639,277 | 2,330,698 | 101,969,975 |
| De ahorro | <u>699,552,292</u> | <u>19,736,255</u> | <u>719,288,547</u> |
| | <u>799,191,569</u> | <u>22,066,953</u> | <u>821,258,522</u> |
| 2022 | | | |
| Depósitos del público: | | | |
| A la vista | 38,890,959 | 16,080,083 | 54,971,042 |
| De ahorro | <u>365,974,331</u> | <u>16,532,946</u> | <u>382,507,277</u> |
| | <u>404,865,290</u> | <u>32,613,029</u> | <u>437,478,319</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

15 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Los depósitos de entidades financieras del país y del exterior se presentan como sigue:

a) Por tipo y moneda

| 2023 | Moneda nacional | Tasa ponderada anual (%) | Moneda extranjera | Tasa ponderada anual (%) | Total |
|---------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| A la vista | 157,083,187 | 0.08 | - | - | 157,083,187 |
| Ahorro | 856,574 | 0.25 | 79,765,124 | 0.34 | 80,621,698 |
| A plazos | 512,444,749 | 7.73 | - | - | 512,444,749 |
| Intereses por pagar | 332,116 | - | - | - | 332,116 |
| | <u>670,716,626</u> | <u>5.93</u> | <u>79,765,124</u> | <u>0.34</u> | <u>750,481,750</u> |
| 2022 | | | | | |
| A la vista | 322,499,928 | 0.05 | - | - | 322,499,928 |
| Ahorro | 767,794 | 0.25 | 75,548,662 | 0.34 | 76,316,456 |
| A plazos | 642,711,110 | 5.35 | 2,500,653 | 1.63 | 645,211,763 |
| Intereses por pagar | 7,632,271 | - | 35,162 | - | 7,667,433 |
| | <u>973,611,103</u> | <u>3.54</u> | <u>78,084,477</u> | <u>0.05</u> | <u>1,051,695,580</u> |

b) Por plazo de vencimiento

| 2023 | | | | | |
|---------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------------|
| De 0 a 15 días | 188,893,923 | 0.29 | 79,765,124 | 0.34 | 268,659,047 |
| De 16 a 30 días | 38,018,671 | 7.60 | - | - | 38,018,671 |
| De 31 a 60 días | 115,441,791 | 8.47 | - | - | 115,441,791 |
| De 61 a 90 días | 32,313,268 | 7.20 | - | - | 32,313,268 |
| De 91 a 180 días | 150,784,709 | 9.23 | - | - | 150,784,709 |
| De 181 a 360 días | 139,932,148 | 7.02 | - | - | 139,932,148 |
| A más de un año | 5,000,000 | 8.75 | - | - | 5,000,000 |
| Intereses por pagar | 332,116 | - | - | - | 332,116 |
| | <u>670,716,626</u> | <u>5.93</u> | <u>79,765,124</u> | <u>0.34</u> | <u>750,481,750</u> |
| 2022 | | | | | |
| De 0 a 15 días | 341,240,113 | 0.29 | 75,749,737 | 0.01 | 416,989,850 |
| De 16 a 30 días | 63,966,321 | 2.84 | 315,278 | 4.03 | 64,281,599 |
| De 31 a 60 días | 101,830,210 | 7.23 | 197,132 | 1.88 | 102,027,342 |
| De 61 a 90 días | 29,700,214 | 5.23 | - | - | 29,700,214 |
| De 91 a 180 días | 159,471,039 | 3.80 | - | - | 159,471,039 |
| De 181 a 360 días | 261,648,205 | 6.10 | 1,787,168 | 1.00 | 263,435,373 |
| A más de un año | 8,122,730 | 8.44 | - | - | 8,122,730 |
| Intereses por pagar | 7,632,271 | - | 35,162 | - | 7,667,433 |
| | <u>973,611,103</u> | <u>3.54</u> | <u>78,084,477</u> | <u>0.05</u> | <u>1,051,695,580</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene depósitos de entidades financieras del país y del exterior restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y de clientes fallecidos por DOP200,404,173, y DOP246,350,997, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de instituciones financieras del país con plazo de 3 a 10 años es de DOP1,027,233 y DOP 493,421 respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

16 Fondos tomados a préstamo

Al 31 de diciembre de 2023, los fondos tomados a préstamo se presentan como sigue:

| <u>Acreedor</u> | <u>Modalidad</u> | <u>Garantía</u> | <u>Tasa Promedio Ponderada</u> | <u>Vencimiento</u> | <u>Saldo DOP</u> |
|--|------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| a) En moneda nacional (DOP) | | | | | |
| Banco Central de la República Dominicana (i) | Préstamos (FLR) | Notas de renta fija | 3 % | 2024 | 4,197,430,728 |
| b) Moneda extranjera (USD) | | | | | |
| Scotiabank Caribbean (USD) (incluye USD35,000) | Préstamo | Sin garantías | 5.5 % | 2024 | <u>2,023,927,500</u> |
| Intereses por pagar (incluye USD16,188) | | | | | <u>6,891,594</u> |
| | | | | | <u>6,228,249,822</u> |

- (i) Al 31 de diciembre de 2023, corresponde a financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR), habilitada por el Banco Central de la República Dominicana, y operaciones con pacto de recompra con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MYPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 8 %, con plazos de entre dos y cinco años. Al 31 de diciembre de 2023 estos fondos están garantizados con inversiones del Banco Central de la República Dominicana ascendentes a DOP5,650,000,000.

Durante el año 2023, los intereses generados por los fondos tomados a préstamo ascienden a DOP44,770,657, los cuales se presentan como parte de los gastos financieros en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

17 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Otras obligaciones financieras: | | |
| Obligaciones financieras a la vista (incluye USD6,507,404 en el 2023 y USD4,855,582 en el 2022) (a) | 1,015,882,656 | 1,364,242,833 |
| Obligaciones financieras a plazos | 44,689,645 | 30,576,547 |
| Partidas no reclamadas por terceros (incluye USD7,472,421 en el 2023 y USD6,834,197 en el 2022) (b) | <u>638,271,863</u> | <u>589,994,040</u> |
| Subtotal | <u>1,698,844,164</u> | <u>1,984,813,420</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Otros pasivos (continuación)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Cuentas por pagar y provisiones: | | |
| Acreeedores diversos (incluye USD3,152,870 en el 2023 y USD396,341 en el 2022) | 549,336,936 | 273,545,853 |
| Provisiones para operaciones contingentes (incluye USD2,222,908 en el 2023 y USD1,814,219 en el 2022) (nota 13) (b) | 303,354,806 | 239,089,169 |
| Otras provisiones (incluye USD1,178,227 en el 2023 USD2,634,106 en el 2022) (c) | 876,840,530 | 937,924,427 |
| Provisión para comisiones y honorarios por tarjeta de créditos (incluye USD1,357,107 en el 2023 y USD886,045 en el 2022) | 263,795,731 | 181,860,996 |
| Provisiones por litigios pendientes (nota 20 vii) | 143,793,826 | 161,380,931 |
| Impuestos diferidos (nota 29) | 32,281,156 | 22,172,008 |
| Partidas por imputar (incluye USD745,397 en el 2023 y USD498,723 en el 2022) (d) | 97,661,378 | 198,537,936 |
| Beneficios a empleados: | | |
| Prestaciones laborales, plan post-jubilación sin pensión (e) (nota 25) | 499,196,723 | 438,737,072 |
| Provisiones sobre otros beneficios a empleados | 286,188,767 | 273,582,309 |
| Provisiones para programa de lealtad (nota 20) | <u>393,625,106</u> | <u>229,852,450</u> |
| Subtotal | <u>3,446,074,959</u> | <u>2,956,683,151</u> |
| Total otros pasivos | <u>5,144,919,123</u> | <u>4,941,496,571</u> |

- (a) Corresponde a obligaciones financieras que el Banco ha contraído y que son exigibles a la vista e incluyen cheques certificados y de administración, entre otros.
- (b) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- (c) Incluye provisión por aproximadamente DOP243,454,000 asociadas a los costos derivados del plan de reestructuración que ha implementado el Banco para mejorar la atención a sus clientes, reducir costos de forma sostenible y lograr una mejora en la eficiencia operativa del Banco. Así como, las provisiones por pagos de arrendamientos, proveedores en el exterior y pagos por servicios contratados con Casa Matriz, entre otros.

Al 31 de diciembre de 2023, la gerencia del Banco mantiene provisión por aproximadamente DOP80,000,000, para cubrir ajustes resultantes de fiscalización al impuesto sobre la renta correspondiente a los años 2018, 2019 y 2020 por aproximadamente DOP101,300,000 por parte de la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

17 Otros pasivos (continuación)

- (d) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por la característica de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.
- (e) Incluye pasivos laborales y otros beneficios del plan post-jubilación basados en un estudio actuarial que determina el valor presente de estas obligaciones. Un detalle de estos planes se presenta en la nota 25.

18 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco se presenta como sigue:

| | Acciones comunes | | | |
|----------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Autorizadas | | Emitidas | |
| | Cantidad | Monto DOP | Cantidad | Monto DOP |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | <u>240,000,000</u> | <u>24,000,000,000</u> | <u>229,650,183</u> | <u>22,965,018,300</u> |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | <u>240,000,000</u> | <u>24,000,000,000</u> | <u>229,650,183</u> | <u>22,965,018,300</u> |

18.1 Acciones emitidas

Durante el año 2022, se emitieron, con cargo al capital adicional pagado, 28,302 acciones comunes con valor nominal de DOP100 por cada acción para un total de DOP2,830,200, esta emisión había sido aprobada en el año 2020.

La estructura de participación accionaria del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Personas jurídicas | 99.9999 | 99.9999 |
| Personas físicas | <u>0.0001</u> | <u>0.0001</u> |
| | <u>100</u> | <u>100</u> |

18.2 Capital adicional pagado

Corresponde a aportes recibido de los accionistas pendientes de capitalización.

18.3 Otras reservas patrimoniales

El artículo núm. 47 de la Ley General de Sociedades Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente, por lo menos, el 5 % de su beneficio líquido para la formación de un fondo de reservas hasta que tal reserva sea igual al 10 % de su capital suscrito y pagado.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

18 Patrimonio neto (continuación)

18.3 Otras reservas patrimoniales (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las otras reservas patrimoniales constituidas ascienden a DOP63,935,839 y DOP44,623,205, respectivamente. A esas fechas, estas reservas acumuladas ascienden a DOP459,847,472 y DOP351,288,428, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de las otras reservas voluntarias es de DOP522,710,878, para ambos años. Esta reserva no está disponible para distribución de dividendos.

19 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera es como sigue:

| <u>Concepto de límite</u> | <u>Según normativa</u> | <u>Según el Banco</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| 2023 | | |
| Requerimiento mínimo de: | | |
| Encaje legal en pesos dominicanos (DOP) | 10,150,505,128 | 10,298,907,677 |
| Encaje legal en dólares estadounidenses (USD) | 145,383,442 | 169,421,084 |
| Índice de solvencia (a) | 10 % | 16.56 % |
| Requerimiento máximo de: | | |
| Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales | 3,576,873,336 | 1,790,919,674 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales | 7,153,746,671 | 1,144,500,696 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía | 2,384,582,224 | 1,447,908,497 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía | 4,769,164,447 | 29,949,015 |
| Global de créditos a vinculados | 11,922,911,119 | 4,795,318,202 |
| Préstamos a funcionarios y empleados | 2,384,582,224 | 1,416,767,410 |
| Inversiones en: | | |
| Entidades no financieras | 2,296,501,830 | 231,306 |
| Entidades de apoyo y servicios conexos | 4,593,003,660 | 720,988,963 |
| Propiedades, muebles y equipos | 23,845,822,237 | 1,664,974,571 |
| Contingencias | 71,537,466,711 | 52,372,110,115 |
| Financiamientos en moneda extranjeras | <u>7,153,746,671</u> | <u>2,024,863,594</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

| <u>Concepto de límite</u> | <u>Según normativa</u> | <u>Según el Banco</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| 2022 | | |
| Requerimiento mínimo de: | | |
| Encaje legal en pesos dominicanos (DOP) | 9,499,305,794 | 9,658,473,956 |
| Encaje legal en dólares estadounidenses (USD) | 158,988,779 | 169,439,947 |
| Índice de solvencia (a) | 10 % | 16.40 % |
| Requerimiento máximo de: | | |
| Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantías reales | 2,301,906,178 | 1,861,984,693 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo con garantías reales | 6,905,718,533 | 1,126,314,543 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía | 2,301,906,178 | 857,853,115 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía | 4,603,812,356 | 19,139,164 |
| Global de créditos a vinculados | 11,509,530,889 | 3,070,738,099 |
| Préstamos a funcionarios y empleados | 2,301,906,178 | 2,130,891,728 |
| Inversiones en: | | |
| Entidades financieras del exterior | 4,593,003,667 | 3,288,193 |
| Entidades no financieras | 2,296,501,830 | 89,375 |
| Entidades de apoyo y servicios conexos | 4,593,003,660 | 621,136,387 |
| Propiedades, muebles y equipos | 23,019,061,778 | 1,971,415,437 |
| Contingencias | <u>69,057,185,334</u> | <u>44,795,962,022</u> |

- (a) Para la determinación del coeficiente de solvencia se aplican los lineamientos establecidos en el Reglamento de Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. En adición, el Banco evalúa periódicamente si su estrategia de capitalización garantiza que en todo momento se mantenga un nivel de capital suficiente y adecuado para respaldar los riesgos que asume en el curso de sus operaciones y ante cualquier cambio adverso.

La estrategia de negocio está alineada con la estrategia de capitalización y, en conjunto, han permitido mantener un perfil financiero con márgenes adecuados, así como indicadores de solvencia por encima de lo requerido por la normativa local vigente.

El patrimonio técnico está compuesto por capital pagado, capital adicional pagado, reserva legal, reservas voluntarias no distribuibles y pérdidas por absorber. Para ambos períodos el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

19 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado se muestra a continuación:

| | <u>2023</u> | <u>31 de diciembre de</u> <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|--|
| Total activos ponderados menos deducciones | 96,568,293,992 | 87,362,407,191 |
| Total operaciones contingentes menos deducciones | 18,368,500,162 | 13,591,437,329 |
| Capital requerido por riesgo de mercado | <u>29,079,731,858</u> | <u>39,055,564,935</u> |
| Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado | <u>144,016,526,012</u> | <u>140,009,409,455</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de las cuentas que conforman el patrimonio técnico es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Capital pagado | 22,965,018,300 | 22,965,018,300 |
| Capital adicional pagado | <u>292,893,920</u> | <u>292,893,920</u> |
| Total capital pagado | <u>23,257,912,220</u> | <u>23,257,912,220</u> |
| Reserva legal | 459,847,472 | 395,911,633 |
| Reservas voluntarias no distribuibles | <u>522,710,878</u> | <u>522,710,878</u> |
| Total reservas patrimoniales | <u>982,558,350</u> | <u>918,622,511</u> |
| Utilidades no distribuibles | <u>3,795,201</u> | <u>3,795,201</u> |
| Pérdidas por absorber | <u>(398,443,534)</u> | <u>(1,161,268,154)</u> |
| Total patrimonio técnico | <u>23,845,822,237</u> | <u>23,019,061,778</u> |

20 Compromisos y contingencias

(i) Operaciones contingentes

En el curso normal de los negocios, el Banco adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)**(i) Operaciones contingentes (continuación)**

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Garantías otorgadas | 4,791,720,076 | 2,601,493,480 |
| Cartas de crédito emitidas no negociadas | 55,052,968 | 22,614,249 |
| Líneas de crédito de utilización automática | 47,061,238,754 | 41,741,292,492 |
| Otras contingencias | <u>464,098,317</u> | <u>430,561,801</u> |
| | <u>52,372,110,115</u> | <u>44,795,962,022</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos aproximados de DOP303,000,000 y DOP239,000,000, respectivamente.

(ii) Arrendamientos de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco tiene contratos de alquiler de locales donde se ubican sus oficinas principales, sucursales, centros de negocios y cajeros automáticos. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a DOP524,000,000 y DOP570,000,000, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago estimado por este concepto para el año 2024 es de aproximadamente DOP460,000,000.

(iii) Contribución para la Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana, mediante la Tercera Resolución de fecha 20 de diciembre de 2007, requiere el aporte de las instituciones de intermediación financiera de 1/5 del 1 % del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fue de aproximadamente DOP290,000,000 y DOP294,000,000, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(iv) 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.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)**(iv) Fondo de Contingencia (continuación)**

Dicho 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.

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años para el pago del fondo de contingencia hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es de DOP103,063,821, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

(v) Fondo de Consolidación Bancaria

Para la implementación del programa excepcional de prevención del riesgo de las entidades de intermediación financiera de la Ley No. 92-04, el Banco Central 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 dicha Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17 %, pagadera de forma trimestral.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto por el año terminado el 31 de diciembre de 2023 es de DOP211,810,442, y se incluye en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

(vi) Licencias de tarjetas de crédito***Tarjetas de crédito MasterCard***

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de la marca *MasterCard* en tarjeta de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. Además, por cada tarjeta *Gold MasterCard* expedida se compromete a dar apertura a una línea de crédito por un monto no inferior a USD500. La duración de la licencia es indefinida, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)**(vi) Licencias de tarjetas de crédito (continuación)*****Tarjetas de crédito Visa***

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia no exclusiva del uso de las marcas Visa y Electrón en tarjetas de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar las marcas. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

Tarjetas de crédito American Express

El Banco mantiene un contrato con una compañía extranjera para la licencia exclusiva del uso de la marca American Express en la República Dominicana en tarjetas de servicios de cargo, crédito o débito. El Banco no pagará derechos por la concesión del derecho a usar la marca. La duración de la licencia es ilimitada, sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

(vii) Demandas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen varios litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Banco por aproximadamente DOP15,417 millones y DOP24,122 millones, respectivamente. La gerencia considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean conocidas por los tribunales competentes. Con base en lo antes señalado y luego de consultar a sus asesores legales, la gerencia es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera del Banco ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 en la eventualidad de un fallo adverso. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco, en conjunto con sus asesores legales determinaron el monto provisionado para hacer frente a estas demandas, el cual asciende a aproximadamente a DOP143,794,000 y DOP161,381,000, respectivamente, y se incluye en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (ver nota 17).

(viii) Programa de lealtad

El Banco mantiene un programa con el cual premia la fidelidad de los clientes con puntos generados a través de consumos realizados con las tarjetas de crédito Mastercard, Visa y American Express. Tales puntos pueden ser canjeados por estadías en hoteles y resorts nacionales, boletos aéreos, cruceros, alquiler de vehículos en el extranjero y crédito de dinero a su cuenta, entre otros.

El Banco tiene una obligación con aquellos que cumplan las condiciones del programa de recompensa y es probable que este tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

20 Compromisos y contingencias (continuación)

(viii) Programa de lealtad (continuación)

El Banco ha estimado una provisión para hacer frente a esta obligación por un valor de DOP393,625,106 y DOP229,852,450 al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente. El monto determinado se encuentra provisionado en el renglón de otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan (ver nota 17).

21 Cuentas de orden

Un resumen de las cuentas de orden del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Cuentas castigadas | 5,937,650,974 | 7,262,783,194 |
| Rendimientos en suspenso | 90,220,537 | 121,526,488 |
| Garantías recibidas en poder de instituciones | 6,962,009,792 | 5,840,503,142 |
| Garantías recibidas en poder de terceros | 115,160,994,316 | 107,836,038,250 |
| Créditos otorgados pendientes de utilizar | 42,793,323,668 | 10,888,794,104 |
| Capital autorizado | 24,000,000,000 | 24,000,000,000 |
| Inversiones adquiridas con prima o descuento | 20,405,838,776 | 22,750,623,163 |
| Contrato compra-venta futuro de divisas | - | 2,799,095,000 |
| Otras cuentas de registro | <u>240,964,920,020</u> | <u>229,805,434,063</u> |
| | <u>456,314,958,083</u> | <u>411,304,797,404</u> |

22 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------------|----------------------|
| Ingresos financieros: | | |
| Por cartera de créditos: | | |
| Por créditos comerciales | 3,471,148,390 | 2,224,995,248 |
| Por créditos de consumo | 7,286,337,742 | 5,407,105,802 |
| Por créditos hipotecarios para la vivienda | 2,108,058,391 | 1,643,953,746 |
| Microcréditos | <u>21,763,251</u> | <u>29,446,184</u> |
| Subtotal | <u>12,887,307,774</u> | <u>9,305,500,980</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

22 Ingresos y gastos financieros (continuación)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Por inversiones: | | |
| Ingresos por inversiones | 2,271,242,650 | 1,580,455,334 |
| Ganancia en venta de inversiones | <u>40,559,685</u> | <u>24,098,157</u> |
| Subtotal | <u>2,311,802,335</u> | <u>1,604,553,491</u> |
| Otros ingresos financieros - por disponibilidades | <u>355,698,003</u> | <u>444,511,443</u> |
| Total | <u>15,554,808,112</u> | <u>11,354,565,914</u> |
| Gastos financieros: | | |
| Por captaciones - depósitos del público | (4,446,868,332) | (2,232,766,058) |
| Por financiamientos - financiamientos obtenidos | (47,524,095) | (21,433,507) |
| Otros gastos financieros - pérdidas en venta de inversiones | <u>(19,558,643)</u> | <u>(25,098,375)</u> |
| Total | <u>(4,513,951,070)</u> | <u>(2,279,297,940)</u> |

23 Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

Un resumen de los principales ingresos (gastos) por diferencia de cambio reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ingresos de cambio: | | |
| Por cartera de créditos | 1,910,738,810 | 1,237,145,095 |
| Por inversiones | 160,258,593 | 407,749,534 |
| Por disponibilidades | 1,141,465,638 | 922,919,547 |
| Por cuentas por cobrar | 24,475,659 | 14,532,576 |
| Por otros activos no financieros | 200,540,687 | 211,628,819 |
| Ajustes diferencias de cambio | <u>1,336,224,754</u> | <u>4,437,528,965</u> |
| Subtotal | <u>4,773,704,141</u> | <u>7,231,504,536</u> |
| Gastos de cambio: | | |
| Por depósitos del público | (2,741,471,150) | (2,330,116,073) |
| Por financiamientos obtenidos | (18,496,378) | (15,536,720) |
| Ajustes por diferencias de cambio | <u>(1,869,970,884)</u> | <u>(4,726,917,117)</u> |
| Subtotal | <u>(4,629,938,412)</u> | <u>(7,072,569,910)</u> |
| Total | <u>143,765,729</u> | <u>158,934,626</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

24 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <u>Otros ingresos operacionales</u> | | |
| <u>Comisiones por servicios:</u> | | |
| Por giros y transferencias | 46,827,477 | 45,500,037 |
| Comisiones por comercio exterior | 66,326,206 | 55,121,040 |
| Por certificación y venta de cheques de administración | 2,282,332 | 2,016,954 |
| Por custodias de efectos y bienes | - | 1,550 |
| Por cobranzas | 107,437 | 102,476 |
| Por intercambio por tarjetas de débito y prepago | 46,480,188 | 50,677,591 |
| Por tarjetas de crédito | 1,264,360,491 | 1,896,466,408 |
| Por cartas de crédito | 1,376,760 | 4,876,433 |
| Comisiones a afiliados | 1,377,007,713 | 1,112,208,836 |
| Comisiones por garantías | - | 5,500 |
| Comisiones por cuentas de ahorro personales | 71,910,432 | 116,310,703 |
| Comisiones por cuentas corrientes | 347,145,993 | 357,755,021 |
| Comisiones por servicios de cajeros | 250,165,815 | 65,928,958 |
| Otras comisiones cobradas | <u>634,311,156</u> | <u>395,290,706</u> |
| Subtotal | <u>4,108,302,000</u> | <u>4,102,262,213</u> |
| <u>Comisiones por cambio - ganancias por cambio de divisas al contado</u> | <u>1,399,110,239</u> | <u>1,258,405,950</u> |
| <u>Ingresos diversos:</u> | | |
| Diversos | <u>293,705,227</u> | <u>124,416,842</u> |
| Total de ingresos operacionales | <u>5,801,117,466</u> | <u>5,485,085,005</u> |
| <u>Otros gastos operacionales</u> | | |
| <u>Comisiones por servicios:</u> | | |
| Por corresponsalía | (1,373,677) | (1,988,505) |
| Comisiones por servicios bursátiles | (17,901,411) | (18,486,646) |
| Por otros servicios (a) | <u>(559,883,865)</u> | <u>(513,259,133)</u> |
| Subtotal | <u>(579,158,953)</u> | <u>(533,734,284)</u> |
| <u>Comisiones por cambio - Por cambio de divisas</u> | <u>(241,259,652)</u> | <u>(327,978,046)</u> |

(a) Incluye cargos de comisiones cobradas por las marcas por recaudación de consumos en establecimientos comerciales, entre otros.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

24 Otros ingresos (gastos) operacionales (continuación)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <u>Gastos diversos:</u> | | |
| Por Uso de marcas | (905,735,085) | (710,302,881) |
| Canjes puntos lealtad | (299,487,067) | (333,572,966) |
| Cash back | (415,390,971) | (362,354,441) |
| Incentivo por referimiento de clientes | (53,445,558) | (52,594,601) |
| Otros gastos operacionales diversos | <u>(13,518,592)</u> | <u>(19,542,605)</u> |
| Subtotal | <u>(1,687,577,273)</u> | <u>(1,478,367,494)</u> |
| Total otros gastos operacionales | <u>(2,507,995,878)</u> | <u>(2,340,079,824)</u> |

25 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Sueldos, salarios y participaciones en beneficios | 4,269,112,790 | 3,898,988,586 |
| Seguros sociales | 229,235,281 | 219,273,991 |
| Contribuciones a planes de pensiones (nota 26) | 161,483,384 | 147,204,444 |
| Otros gastos de personal | <u>444,532,956</u> | <u>335,826,135</u> |
| | <u>5,104,364,411</u> | <u>4,601,293,156</u> |

La entidad mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades en la entidad. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bono vacacional, bonificaciones con base en el Código de Trabajo de la República Dominicana, bono RSU, incentivo AIP, asignación de vehículo, asignación de viviendas, asistencia educacional y combustible y seguro médico internacional.

Retribuciones salariales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen al personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante. Los valores de estas remuneraciones se presentan a continuación:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones salariales (continuación)

| | <u>Compensación fija</u> | | <u>Compensación variable</u> | |
|--|---------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| Miembros del Consejo de Administración | 19,103,409 | 14,015,822 | - | - |
| Alta Gerencia | <u>118,175,325</u> | <u>119,822,281</u> | <u>14,591,668</u> | <u>19,172,733</u> |
| | <u>137,278,734</u> | <u>133,838,103</u> | <u>14,591,668</u> | <u>19,172,733</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene una nómina de 2,593 y 2,677 empleados, respectivamente.

Retribuciones a largo plazo

(i) Indemnización por cesantía

El movimiento del año para los pasivos actuariales sobre indemnización por cesantía es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldo al 1ro. de enero | 181,183,000 | 182,657,000 |
| Costo por servicios | 1,938,000 | 3,264,000 |
| Costo por interés | 20,985,000 | 12,568,000 |
| Pérdida (ganancia) actuarial | 27,493,000 | (5,396,000) |
| Pagos | <u>(16,346,000)</u> | <u>(11,910,000)</u> |
| Saldo al 31 de diciembre | <u>215,253,000</u> | <u>181,183,000</u> |

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Tasa de descuento | 10 % | 12 % |
| Futuros incrementos salariales | N/A | N/A |
| Tabla de mortalidad | <u>UP1994</u> | <u>UP1994</u> |

Análisis de sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de indemnización por cesantía, definidos 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 plan de beneficios definidos en un 1 % generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP24,180,000 para el 2023 y DOP17,965,000 para el 2022.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)

Retribuciones a largo plazo (continuación)

(ii) Plan post-jubilación - sin pensión

El movimiento del año para los pasivos actuariales sobre el plan post-jubilación - sin pensión es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldo al 1ro. de enero | 257,554,072 | 333,995,000 |
| Costo por servicios | 11,163,000 | 15,276,000 |
| Costo por interés | 27,342,000 | 20,932,000 |
| Pérdida (ganancia) actuarial | 40,203,714 | (80,048,047) |
| Pagos | (52,319,063) | (30,835,000) |
| Ajuste | <u>-</u> | <u>(1,765,881)</u> |
| Saldo al 31 de diciembre | <u>283,943,723</u> | <u>257,554,072</u> |

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Tasa de descuento | 10 % | 12 % |
| Futuros incrementos salariales | 5 % | 5 % |
| Tabla de mortalidad | <u>UP1994</u> | <u>UP1994</u> |

Análisis de sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de indemnización por cesantía definidos 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 plan de beneficios definidos en un 1 %, generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP11,910,000 para el año 2023 y DOP10,280,000 para 2022.

Un cambio razonablemente posible en la suposición actuarial correspondiente a la tasa salarial de las obligaciones por el plan de beneficios definidos de un 0.25 %, generaría un efecto en el pasivo por este concepto por un valor aproximado de DOP3,356,000 para el 2023 y DOP3,099,000 para el 2022.

Los supuestos sobre mortalidad futura están basados en las estadísticas y tablas de mortalidad públicas.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

25 Remuneraciones y beneficios sociales (continuación)***Retribuciones a largo plazo (continuación)***

- a) *Indemnización por cesantía.* Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene provisiones por pasivos laborales (indemnización por cesantía) por un monto de DOP283,943,000 y DOP257,554,072, respectivamente, para aquellos empleados contratados bajo la política vigente hasta el 30 de junio de 2004, la cual consistía en pagar a los empleados la indemnización por prestaciones laborales estipulada en el Código Laboral cuando dejaran de prestar sus servicios, independientemente de que fueran despedidos o renuncien, siempre que cumplieran con ciertos requisitos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene en su nómina 97 y 111 empleados activos, respectivamente, elegibles a este plan. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 esta provisión se encuentra registrada como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.
- b) *Plan post-jubilación - sin pensión.* Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene pasivos actuariales por un valor aproximado de DOP215,253,000 y DOP181,183,000 respectivamente, para aquellos empleados que fueron retirados bajo el “Plan postjubilación sin pensión” que estuvo vigente en el Banco hasta el 30 de junio de 2004. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene en su nómina 132 y 152 empleados activos elegibles a este plan, y a esas fechas mantiene 75 y 76 empleados retirados, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 esta provisión se encuentra registrada como parte de los otros pasivos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Los gastos por beneficios a los empleados y la obligación de beneficios relacionados se calculan utilizando métodos y supuestos actuariales que se basan en la mejor estimación de la administración. Estos supuestos incluyen variables, tales como: tasa de rotación del personal, último salario, el crecimiento salarial esperado, tasa de mortalidad, discapacidad, edad de retiro, promedio de edad del personal beneficiario, años de servicios sin aportaciones y la probabilidad de uso de este beneficio, descontado a la tasa vigente para operaciones de largo plazo.

26 Fondo de pensiones y jubilaciones

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

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por DOP161,483,384 y DOP147,204,444, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

27 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Otros ingresos: | | |
| Recuperación de activos castigados | 334,941,240 | 504,557,321 |
| Ganancia por venta de propiedades, muebles y equipos | 121,561,414 | 50,892,831 |
| Ganancia por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 49,087,574 | 7,722,288 |
| Ingresos por arrendamientos de bienes | 482,095 | 1,730,563 |
| Ingresos por recuperación de gastos | 67,009,884 | 154,542,707 |
| Ingresos no operacionales (i) | 1,114,244,365 | 1,077,002,549 |
| Otros ingresos | <u>4,418,593</u> | <u>6,415,737</u> |
| Subtotal | <u>1,691,745,165</u> | <u>1,802,863,996</u> |
| Otros gastos: | | |
| Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos | (10,953,139) | (18,841,374) |
| Pérdida por venta de propiedades, muebles y equipos | (1,036,144) | (1,622,346) |
| Pérdida por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | (1,866,166) | (27,277,416) |
| Por incobrabilidad de cuentas a recibir | (82,006,142) | (70,554,331) |
| Pérdidas por otros conceptos | (118,489,246) | (306,570,925) |
| Otros gastos no operacionales | (124,164,672) | (6,291,632) |
| Otros gastos | <u>(34,048,469)</u> | <u>(5,729,680)</u> |
| Subtotal | <u>(372,563,978)</u> | <u>(436,887,704)</u> |
| Total | <u>1,319,181,187</u> | <u>1,365,976,292</u> |

(i) Para los años 2023 y 2022 se incluyen RD\$763,000,000 y RD\$943,000,000, respectivamente, por los honorarios por servicios administrativos y asistencia técnica que presta el personal del Banco a entidades relacionadas. Estos servicios se encuentran establecidos mediante contratos con las entidades relacionadas. Estos se reconocen como ingresos dentro del renglón otros ingresos (gastos) en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

28 Resultados contabilizados por el método de participación

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2023 fueron reconocidos en el estado de resultados ingresos por participación según esquema siguiente:

| <u>Entidad</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| Consorcio de Tarjetas Dominicanas, S. A. | <u>334,430,340</u> | <u>221,720,075</u> |

29 Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y pérdida fiscal al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | <u>1,711,880,350</u> | <u>1,167,740,148</u> |
| Más (menos) diferencias permanentes: | | |
| Impuestos no deducibles | 22,172,008 | 13,858,761 |
| Impuestos asumidos | 361,314,973 | 200,295,030 |
| Ingresos por inversiones exentas | (169,997,350) | (57,017,767) |
| Participaciones en otras sociedades | (334,430,340) | (221,720,075) |
| Incobrabilidad de cuentas a recibir | 82,006,142 | 70,554,331 |
| Pérdida por deterioro de plusvalía | - | 68,759,026 |
| Ganancia en venta de terrenos | (32,969,194) | (6,081,744) |
| Otras partidas no deducibles | <u>96,546,873</u> | <u>113,702,369</u> |
| | <u>24,643,112</u> | <u>182,349,931</u> |
| Más (menos) diferencias temporales: | | |
| Diferencia en gasto de depreciación fiscal | (35,067,436) | (63,288,918) |
| Provisiones y ajuste por inflación de activos riesgosos | (3,328,722) | (8,484,469) |
| Activos no capitalizables | 637,386 | 5,892,507 |
| Ganancia fiscal en venta de activos fijos | 32,573,061 | 14,807,215 |
| Ganancia en venta de edificios | (87,556,076) | (43,188,741) |
| Otras provisiones | <u>428,282,050</u> | <u>(135,459,244)</u> |
| | <u>335,540,263</u> | <u>(229,721,650)</u> |
| Beneficio fiscal antes de aprovechamiento de pérdidas fiscales trasladables | 2,072,063,725 | 1,120,368,429 |
| Pérdida fiscal trasladables para el año | <u>(355,227,902)</u> | <u>(342,983,395)</u> |
| Renta neta imponible del año | <u>1,716,835,823</u> | <u>777,385,034</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Impuesto sobre la renta (continuación)

Un resumen del impuesto determinado y el saldo impositivo a pagar o por recuperar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Renta neta imponible | 1,716,835,823 | 777,385,034 |
| Tasa de impuesto | <u>27 %</u> | <u>27 %</u> |
| Impuesto determinado | 463,545,672 | 209,893,959 |
| Saldo a favor del año anterior | (665,337,097) | (721,309,642) |
| Crédito Norma 07-19 | (19,361,223) | (13,708,866) |
| Retenciones instituciones del Estado | (89,185) | (272,869) |
| Crédito por energía renovable | - | (105,372) |
| Compensación de impuestos anticipados pagados durante el año 2021 (nota 12) | (55,688,381) | (55,688,381) |
| Compensación de impuestos anticipados pagados durante el año 2013 (nota 12) | (11,344,946) | (11,344,946) |
| Otros de saldos a favor pendientes de Compensar | <u>(394,813)</u> | <u>(72,800,980)</u> |
| Saldo a favor de impuesto sobre la renta (i) (nota 12) | <u>(288,669,973)</u> | <u>(665,337,097)</u> |

(i) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo a favor se incluye en el renglón de otros activos como parte de la cuenta de cargos diferidos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el impuesto mostrado en los estados de resultados está compuesto de la manera siguiente:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| Corriente | 463,545,672 | 209,893,959 |
| Diferido | <u>(30,382,099)</u> | <u>65,382,089</u> |
| | <u>433,163,573</u> | <u>275,276,048</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido se presenta de la siguiente manera:

| | Saldos al inicio | Ajuste del período (estados de resultados) | Ajuste del período (al patrimonio) | Saldos al final |
|---|-----------------------------|---|---|-----------------------------|
| 2023 | | | | |
| <u>Diferido activo:</u> | | | | |
| Propiedades, muebles y equipos | 165,616,010 | 3,064,533 | - | 168,680,543 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | 63,097,511 | 59,222 | - | 63,156,733 |
| Provisión para deterioro bienes recibidos en recuperación de créditos | 8,364,314 | (346,690) | - | 8,017,624 |
| Provisión por deterioro de activos fijos | 4,863,332 | (501,478) | - | 4,361,854 |
| Exceso en provisión para activos riesgosos | 13,059,555 | (11,316,204) | - | 1,743,351 |
| Provisión para prestaciones laborales | 118,459,010 | (1,954,007) | 18,278,113 | 134,783,116 |
| Provisión para operaciones contingentes | 47,476,772 | 17,351,722 | - | 64,828,494 |
| Pérdidas fiscales trasladables | 325,135,964 | (84,304,180) | - | 240,831,784 |
| Otras provisiones | 338,273,414 | 118,438,329 | - | 456,711,743 |
| | <u>1,084,345,882</u> | <u>40,491,247</u> | <u>18,278,113</u> | <u>1,143,115,242</u> |
| Diferido pasivo - participación en otras sociedades | <u>(22,172,008)</u> | <u>(10,109,148)</u> | <u>-</u> | <u>(32,281,156)</u> |
| | <u>1,062,173,874</u> | <u>30,382,099</u> | <u>18,278,113</u> | <u>1,110,834,086</u> |
| 2022 | | | | |
| <u>Diferido activo:</u> | | | | |
| Propiedades, muebles y equipos | 151,826,420 | 13,789,590 | - | 165,616,010 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | 63,240,611 | (143,100) | - | 63,097,511 |
| Provisión para deterioro bienes recibidos en recuperación de créditos | 9,242,035 | (877,721) | - | 8,364,314 |
| Provisión por deterioro de activos fijos | 4,863,332 | - | - | 4,863,332 |
| <u>Diferido pasivo:</u> | | | | |
| Exceso en provisión para activos riesgosos | 643,958 | 12,415,597 | - | 13,059,555 |
| Provisión para prestaciones laborales | 139,507,528 | 1,066,372 | (22,114,890) | 118,459,010 |
| Provisión para operaciones contingentes | 47,823,152 | (346,380) | - | 47,476,772 |
| Pérdidas fiscales trasladables | 372,001,731 | (46,865,767) | - | 325,135,964 |
| Otras provisiones | 360,522,086 | (22,248,672) | - | 338,273,414 |
| | <u>1,149,670,853</u> | <u>(43,210,081)</u> | <u>(22,114,890)</u> | <u>1,084,345,882</u> |
| Diferido pasivo - participación en otras sociedades | <u>-</u> | <u>(22,172,008)</u> | <u>-</u> | <u>(22,172,008)</u> |
| | <u>1,149,670,853</u> | <u>(65,382,089)</u> | <u>(22,114,890)</u> | <u>1,062,173,874</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

29 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el impuesto sobre la renta diferido activo se incluye dentro del renglón de otros activos en la cuenta de cargos diferidos en los estados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2023 el impuesto diferido pasivo se presenta como parte de los otros pasivos en el estado de situación financiera a esa fecha que se acompaña.

El movimiento de las pérdidas trasladables y compensables se presenta como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|---------------------------|-----------------------------|
| Pérdida fiscal trasladable, ajustada por inflación al inicio | 1,247,197,474 | 1,547,190,670 |
| Pérdidas fiscales trasladables compensadas | <u>(355,227,902)</u> | <u>(342,983,395)</u> |
| Saldo al final del año | <u>891,969,572</u> | <u>1,204,207,275</u> |

Conforme al artículo I de la Ley No. 557-05, que modifica el literal K del artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas que sufrieren las personas jurídicas en sus ejercicios económicos podrán ser compensadas en los períodos fiscales siguientes sin extenderse más allá de cinco años. Sin embargo, la compensación estaría sujeta a que se aproveche cada año no más del 20 % de las mismas y que en el cuarto año, este 20 % no exceda el 80 % de la renta neta imponible, y que el quinto no exceda del 70 %. Las pérdidas no aprovechadas cada año no podrán utilizarse en los siguientes períodos. En este sentido, al 31 de diciembre de 2023, el Banco presenta pérdidas fiscales trasladables por DOP891,969,572, las cuales pueden ser compensadas con beneficios fiscales futuros, si los hubiere, y cuyo vencimiento es el siguiente:

| | |
|------|---------------------------|
| 2024 | 355,227,902 |
| 2025 | 355,227,902 |
| 2026 | <u>181,513,768</u> |
| | <u>891,969,572</u> |

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado del mismo no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2023.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2022; de acuerdo con los resultados del mismo no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectarían el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2022.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros

El Marco Institucional de Apetito por el Riesgo, implementado en el Banco, tiene como objetivos principales garantizar que los resultados de las actividades de toma de riesgos sean coherentes con las estrategias, y que exista un equilibrio adecuado entre el riesgo y la recompensa a fin de maximizar el valor de la inversión para los accionistas, así como la interrelación que surgen de estos, con la finalidad de gestionar el impacto en la operación y mitigar sus efectos sobre el patrimonio y las utilidades mediante la aplicación de estrategias y herramientas que permitan realizar las operaciones de acuerdo con sus niveles de patrimonio y capacidad operativa, así como integrar las prácticas de gestión de riesgos en la operación diaria de toda la entidad.

La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Comité de Gestión Integral de Riesgos, bajo la responsabilidad de la Vicepresidencia de Gestión Integral de Riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al Marco Institucional de Apetito de Riesgo y de conformidad con lo establecido en el Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017, así como los reglamentos, instructivos y circulares específicos por tipo de riesgo.

En el desarrollo de su operatividad, el Banco se ve expuesto a distintos riesgos, dentro los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como: riesgos de crédito, de mercado y de liquidez.

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

(a) Riesgo de mercado

El Banco implementa estrategias y acciones para gestionar el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros, los cuales se basan en políticas, procedimientos, límites y controles, con el objetivo principal de mantener niveles de exposición considerados como adecuados según lo establecido en el Marco Institucional de Apetito por el Riesgo. En materia de administración del riesgo de mercado, el Banco se basa en cálculos de capital regulatorio recomendados por la Superintendencia de Bancos, los cuales están respaldados por fórmulas específicas que permiten a la entidad generar reportes a través de los cuales monitorea y evalúa su exposición al riesgo de tasas de interés y riesgo cambiario.

Es el riesgo de pérdidas provenientes de los movimientos adversos en los precios de mercado. Está asociado a la volatilidad del mercado financiero y refleja la incertidumbre que enfrenta el Banco ante posibles efectos adversos en los factores de riesgo (tasas de interés de mercado, tipo de cambio y precios) sobre el valor de sus activos, pasivos y patrimonio. El riesgo de mercado se clasifica a su vez en:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

▪ **Riesgo de tasa de interés**

Riesgo de pérdidas dado movimientos adversos en la estructura intertemporal de la tasa de interés. Esto se origina por movimientos al alza o a la baja de la curva de rendimiento.

El riesgo de tasa de interés es el principal riesgo al que está expuesto el Banco, el cual es producido por activos de largo plazo financiados con pasivos de corto plazo. Para mitigarlo el Banco posee límites de riesgo de interés de corto plazo, así como límites de riesgo de interés a largo plazo para mantener el nivel de riesgo deseado.

El Banco también administra un portafolio de instrumentos financieros no derivados con el propósito de aprovechar las diferencias en la curva de rendimiento y a la vez mantener posiciones en instrumentos líquidos con el fin de atender eventuales necesidades de recursos.

▪ **Riesgo de spread - base**

Riesgo de pérdidas que surge por movimientos adversos en los *spreads* que existen en el rendimiento de los distintos activos y pasivos financieros. Estos pueden reflejar condiciones de liquidez particulares de los activos, crediticios y/o cláusulas de prepago específicas cuyo ejercicio se puede traducir en un deterioro en la capacidad de generación de margen futuro.

▪ **Riesgo de tipo de cambio**

Riesgo de pérdidas por volatilidad en los tipos de cambio. Este riesgo se origina por los descalces financieros entre los activos y pasivos tanto efectivos como contingentes.

i) Composición del portafolio

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

| | 31 de diciembre de 2023 | | | 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|-------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| | Importe en libros | Medición del riesgo de mercado | | Importe en libros | Medición del riesgo de mercado | |
| | | Portafolio para negociar | Portafolio no negociable | | Portafolio para negociar | Portafolio no negociable |
| <u>Activos:</u> | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 26,060,764,114 | - | 26,060,764,114 | 25,747,207,159 | - | 25,747,207,159 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

*(a) Riesgo de mercado (continuación)**i) Composición del portafolio (continuación)*

| | 31 de diciembre de 2023 | | | 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|-------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | Importe en libros | Medición del riesgo de mercado | | Importe en libros | Medición del riesgo de mercado | |
| | | Portafolio para negociar | Portafolio no negociable | | Portafolio para negociar | Portafolio no negociable |
| Inversiones disponibles para la venta | 22,345,002,059 | - | 22,345,002,059 | 23,367,308,222 | - | 23,367,308,222 |
| Inversiones mantenidas hasta su vencimiento | 127,270,311 | - | 127,270,311 | 122,166,496 | - | 122,166,496 |
| Derivados | - | - | - | 14,510,000 | - | 14,510,000 |
| Cartera de créditos | 108,369,120,144 | - | 108,369,120,144 | 96,895,111,550 | - | 96,895,111,550 |
| Deudores por aceptaciones | 12,443,262 | - | 12,443,262 | 70,429,373 | - | 70,429,373 |
| Cuentas por cobrar | 869,006,624 | - | 869,006,624 | 741,606,219 | - | 741,606,219 |
| Participaciones en otras sociedades | <u>727,964,425</u> | <u>-</u> | <u>727,964,425</u> | <u>626,843,770</u> | <u>-</u> | <u>626,843,770</u> |
| Pasivos: | | | | | | |
| Depósitos del público | 124,169,989,121 | - | 124,169,989,121 | 120,196,447,920 | - | 120,196,447,920 |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior | 750,481,750 | - | 750,481,750 | 1,051,695,580 | - | 1,051,695,580 |
| Fondos tomados a préstamo | 6,228,249,822 | - | 6,228,249,822 | - | - | - |
| Aceptaciones en circulación | <u>12,443,262</u> | <u>-</u> | <u>12,443,262</u> | <u>70,429,373</u> | <u>-</u> | <u>70,429,373</u> |

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

| 2023 | Promedio | Máximo | Mínimo |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Riesgo de tipo de cambio | 83,496,067 | 231,087,167 | 9,343,045 |
| Riesgo de tasa de interés | <u>35,539,226,216</u> | <u>41,480,785,198</u> | <u>28,911,499,718</u> |
| | <u>35,622,722,283</u> | <u>41,711,872,365</u> | <u>28,920,842,763</u> |
| 2022 | | | |
| Riesgo de tipo de cambio | 91,565,807 | 218,069,239 | 7,331,239 |
| Riesgo de tasa de interés | <u>25,926,328,919</u> | <u>38,959,472,404</u> | <u>5,778,039,814</u> |
| | <u>26,017,894,726</u> | <u>39,177,541,643</u> | <u>5,785,371,053</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

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

El riesgo de tipo de interés es el riesgo de pérdida debido a cambios en el nivel y/o la volatilidad de los tipos de interés. Este riesgo afecta a instrumentos, pero no limitado a, títulos de deuda, préstamos, hipotecas, depósitos y derivados. Los riesgos de tipos de interés se gestionan mediante análisis de sensibilidad (incluido el valor económico del patrimonio neto y los ingresos netos por intereses), pruebas de estrés y límites de Valor en Riesgo (VaR).

El riesgo de tasa de interés que surge de las actividades de préstamos, financiamiento e inversión del Banco se gestiona de acuerdo con las políticas aprobadas por el Consejo de Directores y los límites que están diseñados para controlar el riesgo para los ingresos netos por intereses y el valor económico del patrimonio. La sensibilidad de los ingresos netos por intereses (NII) mide el efecto de un cambio específico en las tasas de interés sobre los ingresos netos anuales por intereses del Banco durante los próximos 12 meses, mientras que la sensibilidad al valor económico del patrimonio neto (EVE) mide el impacto de un cambio específico en las tasas de interés en el valor actual de los activos netos del Banco. Los límites para ambas mediciones se establecen de acuerdo con el apetito de riesgo documentado del Banco. La utilización del límite se informa periódicamente al comité de activos y pasivos y al comité de gestión integral de riesgos. Cualquier excepción de límite se informa de acuerdo con la política de monitoreo y cumplimiento de límites del Banco.

Al 31 de diciembre del 2023 se presentan los activos y pasivos por riesgo de tasa por tipo de moneda, conforme al cuadro siguiente:

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

| 2023 (DOP) | 0 - 15 días | 16 - 31 días | 31 - 60 días | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| <u>Activos:</u> | | | | | | | | | |
| Depósitos en el Banco Central | 10,736,278,448 | - | - | - | - | - | - | - | 10,736,278,448 |
| Equivalentes efectivo | 30,168,607 | - | - | - | - | - | - | - | 30,168,607 |
| Créditos vigentes | 4,983,829,009 | 1,818,177,213 | 1,125,819,735 | 1,087,667,401 | 5,286,029,020 | 4,477,048,653 | 22,464,562,596 | 30,958,359,719 | 72,201,493,346 |
| Créditos en mora | 97,261,277 | 25,299,057 | 4,892,025 | 483,917 | 5,403,437 | 1,836,661 | 42,488,157 | 17,401,924 | 195,066,455 |
| Créditos reestructurados vigentes | 109,498,413 | 37,943,186 | 3,979,413 | 360,690 | 6,949,863 | 9,993,012 | 1,479,151,671 | 313,815,125 | 1,961,691,373 |
| Créditos reestructurados en mora | 11,564,995 | 5,715,075 | 435,496 | 14,544 | 66,759 | 126,822 | - | 4,729,299 | 22,652,990 |
| Inversiones disponibles para la venta | 1,022,359 | - | - | 1,478,712,317 | 138,257,593 | 7,645,531,232 | 9,939,155,553 | 112,186,439 | 19,314,865,493 |
| Inversiones mantenidos hasta su vencimiento | <u>39,731,720</u> | <u>84,499,885</u> | <u>-</u> | <u>2,666,661</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>126,898,266</u> |
| <u>Pasivos:</u> | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 41,519,259,105 | 2,767,106,192 | 7,898,619,528 | 7,941,077,491 | 8,879,221,079 | 12,965,658,001 | 922,897,463 | 10,816,434 | 82,904,655,293 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 188,585,593 | 38,070,897 | 115,520,332 | 32,327,837 | 150,917,578 | 139,957,412 | 5,004,861 | - | 670,384,510 |
| Fondos tomados a préstamo | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,014,000,000</u> | <u>-</u> | <u>3,183,430,728</u> | <u>-</u> | <u>4,197,430,728</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

| 2023 (USD) | 0 - 15 días | 16 - 31 días | 31 - 60 días | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------|----------------|
| <u>Activos:</u> | | | | | | | | | |
| Depósitos en el Banco Central | 9,815,009,858 | - | - | - | - | - | - | - | 9,815,009,858 |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 2,401,710,865 | - | - | - | - | - | - | - | 2,401,710,865 |
| Equivalentes de efectivo | 30,460,790 | - | - | - | - | - | - | - | 30,460,790 |
| Derivados | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Créditos vigentes | 1,319,135,356 | 1,754,848,065 | 3,252,844,122 | 3,357,168,770 | 4,961,328,175 | 372,018,047 | 1,536,244,404 | 13,650,056,726 | 30,203,643,665 |
| Créditos en mora | 25,888,150 | 9,063,750 | 3,958,793 | - | - | - | - | 91,414 | 39,002,107 |
| Créditos reestructurados vigentes | 6,157,357 | 3,295,991 | 262,639 | - | - | - | 1,128,021,517 | 376,007,173 | 1,513,744,677 |
| Créditos reestructurados en mora | 455,210 | 728,299 | 16,603 | - | - | - | - | - | 1,200,112 |
| Inversiones disponibles para la venta | - | - | - | - | 578,514,135 | - | 1,991,394,466 | 231,306 | 2,570,139,907 |
| <u>Pasivos:</u> | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 34,299,747,897 | 623,966,454 | 1,408,922,048 | 1,089,143,807 | 1,386,218,630 | 2,289,245,485 | 32,842,846 | - | 41,130,087,167 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 79,765,124 | - | - | - | - | - | - | - | 79,765,124 |
| Fondos tomados a préstamo | 289,132,500 | - | 1,734,795,000 | - | - | - | - | - | 2,023,927,500 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

| 2022 (DOP) | 0 - 15 días | 16 - 31 días | 31 - 60 días | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
| Depósitos en el Banco Central | 9,896,381,466 | 1,529,975,651 | 401,780,034 | - | - | - | - | - | 11,828,137,151 |
| Créditos vigentes | 7,358,394,443 | 1,789,691,491 | 2,217,982,077 | 1,332,917,566 | 1,928,737,957 | 2,849,721,984 | 23,385,325,165 | 25,552,896,338 | 66,415,667,021 |
| Créditos en mora | 257,850,599 | 132,739 | 634,501 | 176,985,925 | 626,796 | 1,209,803 | 8,239,148 | 1,930,950 | 447,610,461 |
| Créditos reestructurados vigentes | 177,062,592 | 32,744 | 148,387 | 694,427 | 609,746 | 58,912,481 | 286,641,718 | 623,131,432 | 1,147,233,527 |
| Créditos reestructurados en mora | 23,221,967 | 6,123 | 22,041 | 26,262 | 5,395 | 104,014 | 574,043 | 637,811 | 24,597,656 |
| Inversiones disponibles para la venta | - | - | - | - | 153,058,238 | 203,703,030 | 11,075,644,550 | 15,807,309 | 11,448,213,127 |
| Inversiones mantenidos hasta su vencimiento | - | - | - | - | - | - | - | 86,107,986 | 86,107,986 |
| Pasivos: | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 38,120,679,648 | 2,054,173,411 | 4,413,274,159 | 4,577,605,787 | 8,052,882,250 | 11,978,770,785 | 7,118,127,773 | - | 76,315,513,813 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 341,240,113 | 63,966,321 | 101,830,210 | 29,700,214 | 159,471,039 | 261,648,205 | 8,122,730 | - | 965,978,832 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

| 2022 (USD) | 0 - 15 días | 16 - 31 días | 31 - 60 días | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------|----------------|
| Activos: | | | | | | | | | |
| Depósitos en el Banco Central | 10,271,897,535 | - | - | - | - | - | - | - | 10,271,897,535 |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 1,154,222,990 | - | - | - | - | - | - | - | 1,154,222,990 |
| Equivalentes de efectivo | 29,374,627 | - | - | - | - | - | - | - | 29,374,627 |
| Derivados | - | - | 14,510,000 | - | - | - | - | - | 14,510,000 |
| Créditos vigentes | 3,682,276,242 | 21,671,529 | 3,705,076,534 | 1,842,276,538 | 3,602,259,343 | 500,775,119 | 5,864,139,992 | 5,737,441,549 | 24,955,916,846 |
| Créditos en mora | 356,537,706 | - | - | - | - | - | 188,024 | 51,937 | 356,777,667 |
| Créditos reestructurados vigentes | 12,733,495 | - | 12,829,186 | - | - | - | 1,512,401,891 | 118,362,019 | 1,656,326,591 |
| Créditos reestructurados en mora | 2,273,197 | - | - | - | - | - | - | - | 2,273,197 |
| Inversiones disponibles para la venta | - | - | - | - | 224,223,516 | - | 4,142,638,283 | - | 4,366,861,799 |
| Pasivos: | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 38,437,557,708 | 520,490,729 | 755,902,247 | 584,336,060 | 1,113,224,313 | 2,330,157,784 | 36,119,600 | - | 43,777,788,441 |
| Derivados | - | - | - | - | 32,325,000 | - | - | - | 32,325,000 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 75,749,737 | 315,278 | 197,132 | - | 1,787,168 | - | - | - | 78,049,315 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iii) Riesgo de tasas de interés (continuación)

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

| | 31 de diciembre de 2023 | | | 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|-------------------------|--------------------|----------|-------------------------|--------------------|----------|
| | Moneda nacional | Dólares americanos | Euros | Moneda nacional | Dólares americanos | Euros |
| Activos: | | | | | | |
| Depósitos en el Banco Central | 2.18 % | 0.63 % | - | 1.7 % | 0.18 % | - |
| Derivados | - | 0.00 % | - | - | 1.66 % | - |
| Créditos vigentes | 23.26 % | 15.72 % | - | 24.00 % | 15.00 % | - |
| Créditos en mora | 21.56 % | 32.78 % | - | 24.00 % | 30.00 % | - |
| Créditos reestructurados vigentes | 21.17 % | 20.00 % | - | 22.00 % | 17.00 % | - |
| Créditos reestructurados en mora | 20.89 % | 18.00 % | - | 23.00 % | 18.00 % | - |
| Inversiones disponibles para la venta | 11.45 % | 4.82 % | - | 8.00 % | 4.90 % | - |
| Inversiones mantenidas a vencimiento | <u>8.00 %</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>8.00 %</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Pasivos: | | | | | | |
| Depósitos del público | 5.06 % | 0.46 % | - | 4.50 % | 0.46 % | 0.01 % |
| Depósitos en entidades financieras del país y del exterior | 3.04 % | 0.46 % | - | 3.54 % | 0.05 % | - |
| Derivados | - | - | - | - | 1.66 % | - |
| Fondos tomados a préstamo | <u>3.00 %</u> | <u>5.55 %</u> | <u>-</u> | <u>1.04 %</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP34,521,079,349 y DOP26,663,190,950, respectivamente y representan el 21.39 % y 17.76 % del total de activos, respectivamente. Los activos con tasa de interés fija ascienden a DOP119,467,044,645 y DOP115,739,156,131 y representan el 74.02% y 77.11 % del total de activos, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP131,148,720,693 y DOP121,577,114,803 y representan el 96.22 % y 96.29 % del total de pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(a) Riesgo de mercado (continuación)

iv) Riesgo de tipo de cambio

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

| | <u>Al 31 de diciembre de 2023</u> | | <u>Al 31 de diciembre de 2022</u> | |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
| | Importe en moneda extranjera <u>USD</u> | Total en <u>DOP</u> | Importe en moneda extranjera <u>USD</u> | Total en <u>DOP</u> |
| <u>Activos:</u> | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (equivalentes a USD194,622,591 y EUR23,862,178 en el 2023 y USD200,960,599 y EUR15,841,562 en 2022) | 218,484,769 | 12,769,599,026 | 216,755,480 | 12,136,996,897 |
| Inversiones, neta (equivalentes a USD45,178,161 en el 2023 y USD82,898,606 y EUR51,315 en el 2022) | 45,178,161 | 2,612,494,926 | 82,949,921 | 4,643,924,240 |
| Cartera de créditos, neta | 543,530,531 | 31,430,468,268 | 476,444,550 | 26,672,271,153 |
| Deudores por aceptación | 215,183 | 12,443,262 | 1,258,074 | 70,429,373 |
| Cuentas por cobrar | 4,417,683 | 255,459,203 | 6,315,414 | 353,548,881 |
| Derivados | - | - | 259,191 | 14,510,000 |
| Otros activos - partidas por imputar | <u>449,725</u> | <u>26,006,008</u> | <u>2,371,176</u> | <u>132,742,917</u> |
| Total activos | <u>812,276,052</u> | <u>47,106,470,693</u> | <u>786,353,806</u> | <u>44,024,423,461</u> |
| <u>Pasivos:</u> | | | | |
| Obligaciones con el público | 711,339,362 | 41,134,265,642 | 782,011,054 | 43,778,464,624 |
| Depósitos de instituciones financieras del país y exterior | 1,379,387 | 79,765,124 | 1,394,816 | 78,084,477 |
| Aceptaciones en circulación | 215,183 | 12,443,262 | 1,258,074 | 70,429,373 |
| Fondos tomados a préstamo | 35,000,000 | 2,023,927,500 | - | - |
| Otros pasivos | <u>22,636,334</u> | <u>1,308,979,999</u> | <u>17,919,213</u> | <u>1,003,151,589</u> |
| Total pasivos | <u>770,570,266</u> | <u>44,559,381,527</u> | <u>802,583,157</u> | <u>44,930,130,063</u> |
| Posición larga (corta) moneda extranje | <u>41,705,786</u> | <u>2,547,089,166</u> | <u>(16,229,351)</u> | <u>(905,706,602)</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(a) Riesgo de mercado (continuación)***iii) Riesgo de tipo de cambio (continuación)*

Las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) y de euro (EURO) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP57.8265 y DOP64.0186 para el año 2023 y DOP55.9819 y DOP59.7148 para el año 2022, respectivamente.

El marco de gestión de riesgos del Banco está respaldado por una variedad de herramientas de gestión de riesgos que se utilizan individual y/o conjuntamente para administrar los riesgos. Las herramientas de gestión de riesgos se revisan y actualizan periódicamente para garantizar la coherencia con las actividades de asunción de riesgos y la pertinencia para las estrategias comerciales y financieras del Banco. El Banco desarrolla e implementa marcos y políticas de riesgo clave en consulta con el consejo. Dichos marcos y políticas también están sujetos a los requisitos y directrices de la Superintendencia de Bancos (SIB), la Ley Monetaria y Financiera, así como el del Reglamento Cambiario.

Los marcos y políticas se aplican a tipos específicos de riesgo o a las actividades que se utilizan para medir y controlar la exposición al riesgo cambiario. Su desarrollo e implementación se guían por el apetito de riesgo del Banco, los estándares de gobernanza y establecen los límites y controles dentro de los cuales el Banco puede operar.

Los límites rigen y controlan las actividades de toma de riesgos dentro del apetito y las tolerancias establecidas por el consejo y la gerencia ejecutiva.

El apetito del Banco para el manejo de riesgo del tipo de cambio se expresa de manera cuantitativa a través de los límites aprobados por los correspondientes Comités de Apoyo al Consejo de Directores y de la Alta Gerencia, según aplique, entre los cuales cabe mencionar, el Comité de Activos y Pasivos (ALCO, por sus siglas en inglés), y los requeridos por la regulación local, tales como: límites de posición neta en moneda extranjera y los resultados de prueba de estrés relacionados con la volatilidad de la tasa de cambio.

El Banco lleva a cabo una revisión anual de límites por producto y por moneda. Existen procesos que garantizan que las actividades sean conducidas dentro del apetito de riesgo y estándares del Banco. Los límites son tratados seriamente y son monitoreados según la frecuencia que sea requerida. Los excesos de los límites son revisados para establecer la causa y la resolución efectiva en un tiempo adecuado por la primera línea.

La medición del riesgo de la posición cambiaria de las operaciones activas y pasivas en moneda extranjera por parte del Banco es un componente clave de su marco de gestión de riesgos. Las metodologías de medición pueden aplicarse a un grupo de riesgos o a un solo tipo de riesgo y están respaldadas por una evaluación de los factores de riesgo cualitativos para garantizar que el nivel de riesgos esté dentro del apetito de riesgo del Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)
(b) Riesgo de liquidez
(i) Exposición al riesgo de liquidez

A continuación, un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

La razón de liquidez consiste en:

| | <u>En moneda nacional</u> | <u>En moneda extranjera</u> | <u>Límite normativo</u> |
|---------------------------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| 2023 | | | |
| <u>Razón de liquidez:</u> | | | |
| A 15 días ajustada | 227% | 325% | 80% |
| A 30 días ajustada | 182% | 292% | 80% |
| A 60 días ajustada | 177% | 313% | 70% |
| A 90 días ajustada | 208% | 361% | 70% |
| <u>Posición:</u> | | | |
| A 15 días ajustada en DOP | 5,021,609,550 | 69,527,746 | 3,168,603,314 |
| A 30 días ajustada en DOP | 5,274,915,212 | 91,000,718 | 5,168,584,126 |
| A 60 días ajustada en DOP | 6,318,496,780 | 140,461,847 | 5,779,857,493 |
| A 90 días ajustada en DOP | 9,801,362,893 | 196,091,604 | 6,379,918,521 |
| Global (meses) | <u>(0.53)</u> | <u>(12.41)</u> | <u>N/A</u> |
| 2022 | | | |
| <u>Razón de liquidez:</u> | | | |
| A 15 días ajustada | 629% | 250% | 80% |
| A 30 días ajustada | 418% | 190% | 80% |
| A 60 días ajustada | 373% | 217% | 70% |
| A 90 días ajustada | 380% | 220% | 70% |
| <u>Posición:</u> | | | |
| A 15 días ajustada en DOP | 14,584,679,171 | 62,516,600 | 2,205,634,115 |
| A 30 días ajustada en DOP | 16,016,191,413 | 53,809,976 | 4,031,962,585 |
| A 60 días ajustada en DOP | 18,447,088,051 | 100,518,460 | 4,730,711,335 |
| A 90 días ajustada en DOP | 20,602,887,857 | 125,093,012 | 5,149,414,813 |
| Global (meses) | <u>(3.74)</u> | <u>(13.88)</u> | <u>N/A</u> |

N/A: No aplica

ND: No disponible

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez, ajustada en ambas monedas, a 15 y 30 días no inferior a 80 %, y a 60 y 90 días no inferior a 70 %. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las razones de liquidez mantenidas por el Banco son superiores a las requeridas.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

| 2023 | 0 - 15 días | 16 - 31 días | 31 - 60 días | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Activos: | | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 26,057,500,041 | - | - | - | - | - | - | - | 26,057,500,041 |
| Inversiones | 137,123,688 | 119,361,047 | - | 1,481,371,223 | 578,188,861 | 3,962,103,821 | 15,626,060,863 | 107,694,163 | 22,011,903,666 |
| Deudores por aceptaciones | 1,753,271 | 5,316,117 | 1,742,370 | - | 3,631,504 | - | - | - | 12,443,262 |
| Cartera de créditos | 7,418,484,639 | 3,686,542,334 | 4,397,821,073 | 4,446,856,027 | 10,265,064,763 | 4,879,833,095 | 41,292,551,649 | 31,227,206,638 | 107,614,360,218 |
| Participaciones en otras sociedades | - | - | - | - | - | - | - | 727,964,425 | 727,964,425 |
| Rendimientos por cobrar | 157,570,366 | 55,337,978 | 11,144,812 | 9,716,784 | 21,362,243 | 41,082,181 | 427,867,305 | 494,311,034 | 1,218,392,703 |
| Cuentas por cobrar | 939,705,543 | - | - | - | - | - | - | - | 939,705,543 |
| Otros activos (a) | - | - | - | - | - | - | 438,037,178 | 3,222,750,380 | 3,660,787,558 |
| Total activos | 34,712,137,548 | 3,866,557,476 | 4,410,708,255 | 5,937,944,034 | 10,868,247,371 | 8,883,019,097 | 57,784,516,995 | 35,779,926,640 | 162,243,057,416 |
| Pasivos: | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 75,954,253,666 | 3,391,072,646 | 9,307,541,576 | 9,030,221,298 | 10,265,439,710 | 15,254,903,486 | 955,740,309 | 10,816,430 | 124,169,989,121 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 268,991,163 | 38,018,671 | 115,441,791 | 32,313,268 | 150,784,709 | 139,932,148 | 5,000,000 | - | 750,481,750 |
| Fondos Tomados a préstamo | 290,068,594 | 5,955,500 | 1,734,795,000 | - | 1,014,000,000 | - | 3,183,430,728 | - | 6,228,249,822 |
| Otros pasivos (b) | 2,259,480,349 | 2,350,313,927 | 1,742,370 | - | 3,631,504 | - | - | - | 4,615,168,150 |
| Total pasivos | 78,772,793,772 | 5,785,360,744 | 11,159,520,737 | 9,062,534,566 | 11,433,855,923 | 15,394,835,634 | 4,144,171,037 | 10,816,430 | 135,763,888,843 |
| Brecha o Gap de vencimiento | (44,060,656,224) | (1,918,803,268) | (6,748,812,482) | (3,124,590,532) | (565,608,552) | (6,511,816,537) | 53,640,345,958 | 35,769,110,210 | 26,479,168,573 |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(b) Riesgo de liquidez (continuación)

ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros (continuación)

| 2022 | 0 - 15 días | 16 - 31 días | 31 - 60 días | 61 - 90 días | 91 - 180 días | 181 - 360 días | 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|--|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Activos: | | | | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 18,100,636,113 | 5,580,025,829 | 1,619,843,101 | 434,433,064 | - | - | - | - | 25,734,938,107 |
| Inversiones a costo amortizado | 5,086,819,052 | 1,609,724,313 | 572,813,911 | 112,543,965 | 378,422,807 | 198,789,720 | 14,898,014,022 | 18,879,560 | 22,876,007,350 |
| Derivados | - | - | 14,510,000 | - | - | - | - | - | 14,510,000 |
| Deudores por aceptaciones | 6,337,151 | - | 59,833,455 | 2,082,527 | 2,176,240 | - | - | - | 70,429,373 |
| Cartera de créditos | 12,319,156,991 | 1,814,516,614 | 5,937,741,428 | 3,353,883,103 | 5,536,579,955 | 3,420,410,118 | 31,588,165,228 | 32,329,083,688 | 96,299,537,125 |
| Participaciones en otras sociedades | - | - | - | - | - | - | - | 626,843,770 | 626,843,770 |
| Rendimientos por cobrar | 335,031,002 | 123,545,175 | 29,512,367 | 7,729,766 | 13,708,107 | 21,984,052 | 446,710,136 | 243,090,240 | 1,221,310,845 |
| Cuentas por cobrar | 802,584,849 | - | - | - | - | - | - | - | 802,584,849 |
| Otros activos (a) | - | 379,225,258 | - | - | - | - | - | - | 379,225,258 |
| Total activos | 36,650,565,158 | 9,507,037,189 | 8,234,254,262 | 3,910,672,425 | 5,930,887,109 | 3,641,183,890 | 46,932,889,386 | 33,217,897,258 | 148,025,386,677 |
| Pasivos: | | | | | | | | | |
| Depósitos del público | 76,661,383,022 | 2,574,664,139 | 5,169,176,406 | 5,161,941,847 | 9,166,106,562 | 14,308,928,570 | 7,154,247,374 | - | 120,196,447,920 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior | 424,657,283 | 64,281,599 | 102,027,342 | 29,700,214 | 159,471,039 | 263,435,373 | 8,122,730 | - | 1,051,695,580 |
| Otros pasivos (b) | 6,337,151 | 290,843,249 | 2,082,527 | 2,176,240 | - | - | - | - | 301,439,167 |
| Total pasivos | 77,092,377,456 | 2,929,788,987 | 5,273,286,275 | 5,193,818,301 | 9,325,577,601 | 14,572,363,943 | 7,162,370,104 | - | 121,549,582,667 |
| Brecha o Gap de vencimiento | (40,441,812,298) | 6,577,248,202 | 2,960,967,987 | (1,283,145,876) | (3,394,690,492) | (10,931,180,053) | 39,770,519,282 | 33,217,897,258 | 26,475,804,010 |

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

(b) Corresponden a las operaciones que representan una obligación de pago para el Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

b) Riesgo de liquidez (continuación)

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes en libros que se espera recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

| 2023 | <u>Importe en libros</u> | <u>Valor razonable</u> |
|--|---------------------------------|-------------------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo: | | |
| En caja y bóveda | 3,043,871,473 | 3,043,871,473 |
| Depósitos en el Banco Central | 20,551,288,306 | 20,551,288,306 |
| Depósitos en otros bancos | 2,401,710,865 | 2,401,710,865 |
| Equivalentes de efectivo | 60,629,397 | 60,629,397 |
| Rendimiento por cobrar | <u>3,264,073</u> | <u>3,264,073</u> |
| | <u>26,060,764,114</u> | <u>26,060,764,114</u> |
| Inversiones: | | |
| Inversiones en títulos de deuda pública (i) | 5,600,151,338 | N/D |
| Instrumentos de deuda de empresas privadas (i) | <u>578,514,135</u> | <u>N/D</u> |
| | <u>6,178,665,473</u> | <u>-</u> |
| Reserva de liquidez total | <u>32,239,429,587</u> | <u>26,060,764,114</u> |
| | | |
| 2022 | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo: | | |
| En caja y bóveda | 2,451,305,804 | 2,451,305,804 |
| Depósitos en el Banco Central | 22,100,034,686 | 22,100,034,686 |
| Depósitos en otros bancos | 1,154,222,990 | 1,154,222,990 |
| Equivalentes de efectivo | 29,374,627 | 29,374,627 |
| Rendimiento por cobrar | <u>12,269,052</u> | <u>12,269,052</u> |
| | <u>25,747,207,159</u> | <u>25,747,207,159</u> |
| Inversiones: | | |
| Inversiones en títulos de deuda pública (i) | 203,703,030 | N/D |
| Instrumentos de deuda de empresas privadas (i) | <u>379,638,157</u> | <u>N/D</u> |
| | <u>583,341,187</u> | <u>-</u> |
| Reserva de liquidez total | <u>26,330,548,346</u> | <u>25,747,207,159</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**b) Riesgo de liquidez (continuación)***(iii) Reserva de liquidez (continuación)*

- (i) El Banco determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 010/22 de fecha 26 de mayo de 2022; en adición, se mantiene tratamiento contable de acuerdo con la Circular No. CSB-REG-202300016 de fecha 5 de diciembre de 2023. N/D: No disponible.

(c) Riesgo de crédito*(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito***- - Políticas para determinar la estimación de provisiones crediticias por activos riesgosos**

De acuerdo con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos, el Banco calcula y constituye las provisiones correspondientes para cubrir los riesgos de los activos que así lo requieren, conforme a los criterios de su clasificación y mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgo a cada categoría de activos (créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos). Esta normativa establece diferentes criterios de estimación de provisiones dependiendo del tipo de crédito: mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios, y a su vez distingue tres tipos de provisiones: específicas, genéricas y anticíclicas.

- Políticas de castigo de la cartera de créditos

Los castigos de préstamos, tarjetas de crédito y sobregiros de cuentas corrientes son realizados a aquellas operaciones consideradas como irrecuperables enviándose a una cuenta de orden. Los créditos al ser castigados deberán estar provisionados en un cien por ciento (100%), es decir, que su valor neto en libros sea cero.

Para los créditos de consumo sin garantía, préstamos comerciales sin garantía y tarjetas de crédito, el castigo se lleva a cabo a partir de que la cuota más antigua o el vencimiento de pago presente antigüedad igual o mayor a ciento ochenta (180) días. Los préstamos de consumo con garantía hipotecaria, préstamos comerciales con garantía hipotecaria y préstamos hipotecarios para la vivienda se castigan cuando la cuota más antigua o el vencimiento de pago presente antigüedad igual o mayor a mil ochocientos noventa días (1,890) días. Los préstamos de consumo con garantía de vehículo o con garantía de certificado de depósito se castigan cuando la cuota más antigua o el vencimiento de pago presenta antigüedad igual o mayor a cuatrocientos cincuenta (450) días.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)***- Políticas de castigo de la cartera de créditos (continuación)**

En el caso particular de los préstamos PyME con garantía de vehículo, maquinaria u otra garantía, estos se castigan cuando la cuota más antigua o el vencimiento de pago presenta antigüedad igual o mayor a ochocientos diez (810) días. No obstante, todos los créditos comerciales y PyME son revisados caso a caso por la Unidad de Gestión Integral de Riesgo del Banco, conforme a la situación actual del cliente y las negociaciones que estén llevándose a cabo con el mismo, así como las expectativas de recuperación esperadas.

- Políticas de reestructuración de créditos

Un crédito se considera como reestructurado cuando el Banco modifica los términos y condiciones de pago del contrato original del mismo y el deudor presenta, al menos, una de las situaciones siguientes:

- ◆ Morosidad en el Banco o en el sistema financiero igual o mayor a 60 (sesenta) días y el monto de la deuda que presenta morosidad en el sistema financiero representa más del 10 % de la deuda consolidada.
- ◆ Situación económica y financiera deteriorada con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados.
- ◆ Fuentes de ingresos para el repago de la deuda están afectadas.

Los productos de crédito comerciales y corporativos son gestionados a través de la Política de Administración de Cuentas Especiales, donde las condiciones bajo las cuales el cliente se encuentre determinarán si la operación se considerará reestructurado bajo los lineamientos establecidos por el Reglamento de Evaluación de Activos, los cuales están plasmados en el Marco de Gestión de Riesgos.

Los segmentos PyME y de créditos de consumo e hipotecarios cuentan con políticas particulares y son gestionados por unidades especializadas para la atención y acompañamiento según el segmento. Para las reestructuraciones se toman en cuenta factores tales como: capacidad de pago, continuidad del negocio, compromisos con los accionistas, tipo de garantía y nivel de atraso según la política aplicable, tomando en cuenta las condiciones de plazo, capacidad de endeudamiento y verificación de ingresos, entre otros.

En todos los casos solo se permite la reestructuración de créditos existentes y no se admite la inclusión de nuevos fondos o deudas castigadas.

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

El Banco monitorea el riesgo crediticio en términos de portafolio de manera periódica, informando acerca de la composición de la cartera por parámetros de calidad del crédito, sector económico, concentración de producto y geográfica, moneda de origen de las facilidades, grupos de riesgo, portafolio garantizado y demás parámetros que acompañan el apetito por el riesgo.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)***- Políticas sobre concentración de créditos: por sector, por moneda, por contraparte (continuación)**

Con relación a la concentración por sector económico, a fin de evitar una participación excesiva del riesgo dentro de un sector en particular, el Banco gestiona su exposición al riesgo crediticio para la banca comercial por sector. Cada sector recibe una calificación de acuerdo con el grado de preocupación con ese sector en particular. La asignación de la calificación del sector toma en consideración, entre otros, los factores esenciales de riesgo del sector y las tendencias del subsector.

En cuanto a la concentración por grupos de riesgo cuyos límites se establecen para los totales de créditos a un solo cliente o agrupación de clientes por grupo económico, el Banco, adicional a los límites regulatorios, establece límites internos prudenciales para fines de gestión y control preventivo, los cuales son monitoreados y presentados en base periódica a los comités de apoyo, al Consejo de Directores y a los comités de apoyo de la Alta Gerencia.

Adicional a las gestiones citadas, el Banco cuenta con una política de gestión del riesgo de contrapartes que detalla las directrices y lineamientos que rigen las evaluaciones a este tipo de producto, el cual está sujeto al mismo procedimiento de revisión y adjudicación de créditos corporativos, así como a la medición y gestión de dicha exposición. Parte de este proceso incluye la asignación de una calificación interna de riesgo, que es parte del monitoreo y gestión realizada al portafolio comercial.

- Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Los créditos castigados por el Banco, de acuerdo con las políticas correspondientes, continúan bajo gestión de cobranzas luego del castigo. La gestión de estas cuentas se realiza a partir de estrategias de recuperación específicas que abarcan desde la asignación a agencias externas, saldos con descuentos (condonaciones) hasta la venta de cartera castigada. Todas estas estrategias están documentadas en la Política Global de Cobranza.

- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito

El Banco gestiona de manera activa el riesgo de crédito, para lo cual mantiene definidas políticas de crédito y procedimientos que aseguren el cumplimiento de las normativas y el debido monitoreo y tratamiento, con el propósito de originar y mantener un portafolio sano, alineado al apetito de riesgo establecido por este.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito (continuación)***- Políticas internas de gestión del riesgo de crédito (continuación)**

La entidad cuenta con políticas que soportan la gestión de riesgo de crédito las cuales abarcan desde la originación de crédito, la administración de créditos para potenciar nuestras bases de clientes, la gestión de cobranzas y recuperación de créditos hasta la gestión de riesgo de crédito, es decir, nuestras políticas consideran los lineamientos para cada etapa del ciclo de vida de los créditos.

Para fines de aprobación de crédito se considerarán los criterios más restrictivos entre las políticas de crédito del Banco y lo establecido en la regulación vigente.

*(ii) Información sobre las garantías***- Políticas y procesos aplicados para la valoración, gestión y ejecución de las garantías**

Para la valoración de las garantías, la política adoptada por el Banco requiere un avalúo para determinar los detalles de la propiedad que se ofrece como garantía y el valor de préstamo estimado del bien. Los avalúos deben reflejar el valor de mercado del inmueble ofrecido como garantía o incluido en la transacción.

El enfoque de análisis del mercado y comparación de ventas es el método seleccionado por el Banco para determinar el valor de préstamo de una propiedad que normalmente se obtiene comparando tres ventas recientes de propiedades similares.

El método de cálculo del costo se utiliza cuando no se tienen datos sobre la actividad reciente del mercado y, por lo tanto, no se puede usar el enfoque de análisis del mercado.

Se evalúa el valor de la propiedad estimando el costo de remplazo de las estructuras menos depreciación y comparando las ventas recientes de terrenos baldíos comparables.

La actualización de la valoración de las garantías se realiza con base en el tipo de garantía en cumplimiento con el Reglamento de Evaluación de Activos.

El Banco cuenta con procesos definidos para la gestión de las garantías, a fin de asegurar que, en todo momento, sean un mitigador efectivo del riesgo de crédito asumido a través de lineamientos para su evaluación, valoración, formalización, registro, custodia, seguimiento, cancelación, liberación y ejecución en los que participan diferentes unidades de soporte del Banco.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(ii) Información sobre las garantías (continuación)***- Información acerca de la naturaleza y el valor admisible de las garantías recibidas**

La herramienta de constitución de garantías admisibles, la cual esta sujeta a controles internos alineados a la normativa vigente, funge como una de las acciones implementadas para mitigar el riesgo crediticio y reducir los gastos asociados a las pérdidas de capital.

El Marco General para la Gestión del Riesgo de Crédito y las políticas de crédito definen los tipos de garantías admisibles para cada segmento, las cuales, de manera general, se limitan a las categorías fácilmente realizables, aseguradas, estables, transferibles y valorables, tales como los bienes muebles e inmuebles, garantías fiduciarias, depósitos e instrumentos financieros, entre otros.

Para el Banco considera las garantías a fin de determinar la cobertura de los créditos con relación a su valor, alineados a los porcentajes establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, porcentajes que al ser ajustados se utilizan para determinar la porción cubierta del crédito por la garantía y, en caso de aplicar, el valor de la porción no cubierta considerada porción expuesta con el propósito de establecer el monto de la provisión a registrar.

- Información sobre los instrumentos para los que no se han reconocido provisiones como consecuencia de la garantía

nueve facilidades de crédito hipotecarias con exposición ascendente a setecientos cincuenta y tres millones de pesos dominicanos aproximadamente, las cuales fueron canalizadas a través de la Novena Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 30 de mayo de 2019, y Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 27 de junio de 2019, sobre liberación encaje legal. Adicional a este grupo de facilidades, en el portafolio no se encuentran créditos que cumplan otro tipo de características que soporten el no reconocimiento de provisiones para las mismas.

Con relación a las inversiones, el 97 % se encuentra colocado en instrumentos emitidos por el Banco Central y el Ministerio de Hacienda de la República Dominicana, las cuales se encuentran clasificadas "A" y no están sujetas a requerimientos de provisión de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)**(c) Riesgo de crédito (continuación)***(iii) Concentración de préstamos***- Clientes individuales y grupos de riesgo**

Al cierre de diciembre de 2023, la concentración de exposiciones a clientes individuales y grupos de riesgos en el Banco se encuentra dentro de los parámetros establecidos en el Reglamento de Concentración de Riesgos y posteriores modificaciones. Para los clientes individuales, las mayores exposiciones las presentan los clientes corporativos del portafolio comercial, representando las 10 mayores, un 11 % del portafolio total del Banco y la mayor exposición individual, un 7% del patrimonio técnico al cierre de año. En cuanto a los límites de concentración de grupos de riesgos, estos resultan en 11.5 % para exposiciones no garantizadas, y 12.7 % de exposición total para el grupo con respaldo de garantías reales admisibles.

Con relación a la determinación de los grupos de riesgos, el Banco cuenta con políticas y procedimientos internos en los cuales se encuentran pautados los criterios de cómo son identificadas y validadas estas relaciones, basados en los supuestos y aspectos establecidos en la normativa vigente. Al momento de abrir productos de depósitos, evaluaciones de crédito previo a nuevos desembolsos y actualizaciones de expedientes y documentaciones legales de los clientes, las unidades de negocios y operaciones identifican la necesidad de incluir y/o actualizar la vinculación de los deudores en un grupo de riesgo para posterior notificación al área de riesgo de crédito, quienes se encargan de validar la actualización solicitada y remitir para envío al Regulador, según aplique, a través de los canales dispuestos para estos fines.

En adición, previo a ser efectuada cualquiera operación que implique un financiamiento directo o indirecto, las unidades de negocios y operativas validan la pertenencia del cliente a uno o más grupos de riesgos, comprobando la disponibilidad para dicha operación respecto a los límites internos y regulatorios.

- Sectores comerciales e industriales

El Banco mantiene la mayor proporción de su portafolio orientado a créditos de consumo (préstamos personales, tarjetas de crédito e hipotecarios) con un 60% de los saldos totales, mientras que los créditos comerciales concentran el 40 % restante.

El portafolio comercial presenta alta diversificación en los demás sectores productivos, destacándose los sectores económicos de comercio al por mayor y menor, industrias manufactureras y hoteles y restaurantes con las mayores exposiciones.

El incremento de los saldos totales de la cartera se concentra en sectores calificados por el Banco con un menor grado de riesgo, tales como industrias manufactureras (+DOP3,267MM), comercio al por mayor y al por menor (DOP1,396MM), construcción (+DOP1,053MM) y actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler (DOP981MM).

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Concentración de préstamos (continuación)

- Regiones geográficas

El portafolio total del Banco concentra el 67 % de sus saldos en clientes domiciliados en Santo Domingo, seguido por Santiago con un 8 %. La proporción restante se encuentra dividido en múltiples localidades destacándose La Romana, Higüey, San Francisco de Macoris y Puerto Plata, entre otras.

(v) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos más significativos medidos al costo de amortización, agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

Inversiones

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Saldo bruto | Provisiones | Saldo neto | Saldo bruto | Provisiones | Saldo neto |
| | DOP | DOP | DOP | DOP | DOP | DOP |
| <i>Sector público</i> | | | | | | |
| <i>no financiero</i> | | | | | | |
| Clasificación A | <u>2,642,327,301</u> | <u>-</u> | <u>2,642,327,301</u> | <u>3,804,639,383</u> | <u>-</u> | <u>3,804,639,383</u> |
| <i>Sector financiero</i> | | | | | | |
| Clasificación A | <u>19,251,199,628</u> | <u>1,274,933</u> | <u>19,249,924,695</u> | <u>18,611,496,707</u> | <u>(1,223,895)</u> | <u>18,610,272,812</u> |
| <i>Sector privado</i> | | | | | | |
| <i>no financiero</i> | | | | | | |
| Clasificación A | <u>578,745,441</u> | <u>(5,781,682)</u> | <u>572,963,759</u> | <u>903,208,821</u> | <u>(9,168,892)</u> | <u>894,039,929</u> |
| Clasificación B | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>170,040,432</u> | <u>(5,285,167)</u> | <u>164,755,265</u> |
| Clasificación E | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>89,375</u> | <u>(89,375)</u> | <u>-</u> |
| | <u>578,745,441</u> | <u>(5,781,682)</u> | <u>572,963,759</u> | <u>1,073,338,628</u> | <u>(14,543,434)</u> | <u>1,058,795,194</u> |
| Total exposición de riesgo crediticio de las inversiones | <u>22,472,272,370</u> | <u>(7,056,615)</u> | <u>22,465,215,755</u> | <u>23,489,474,718</u> | <u>(15,767,329)</u> | <u>23,473,707,389</u> |

Cartera de créditos

Mayores deudores

comerciales

| | | | | | | |
|------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Clasificación A | 24,612,778,062 | (246,127,781) | 24,366,650,281 | 23,603,742,759 | (236,037,428) | 23,367,705,331 |
| Clasificación B | 8,748,409,597 | (242,394,993) | 8,506,014,604 | 7,820,102,152 | (175,549,508) | 7,644,552,644 |
| Clasificación C | 2,911,169,073 | (48,875,379) | 2,862,293,694 | 714,322,534 | (11,225,287) | 703,097,247 |
| Clasificación D1 | 62,059,335 | (5,648,734) | 56,410,601 | 792,271,534 | (253,866,340) | 538,405,194 |
| Clasificación D2 | 1,287,859,849 | (258,252,405) | 1,029,607,444 | 1,552,711,482 | (297,206,213) | 1,255,505,269 |
| Clasificación E | <u>600,297,745</u> | <u>(298,709,894)</u> | <u>301,587,851</u> | <u>822,083,320</u> | <u>(369,729,143)</u> | <u>452,354,177</u> |
| | <u>38,222,573,661</u> | <u>(1,100,009,186)</u> | <u>37,122,564,475</u> | <u>35,305,233,781</u> | <u>(1,343,613,919)</u> | <u>33,961,619,862</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)

Cartera de créditos (continuación)

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| | Saldo bruto | Provisiones | Saldo Neto | Saldo bruto | Provisiones | Saldo neto |
| | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| <i>Medianos deudores</i> | | | | | | |
| <i>comerciales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 211,446,200 | (2,114,462) | 209,331,738 | 232,607,097 | (2,326,071) | 230,281,026 |
| Clasificación B | - | - | - | - | - | - |
| Clasificación C | 16,366,255 | (342,131) | 16,024,124 | 56,679,143 | (5,000,508) | 51,678,635 |
| Clasificación D1 | 51,077,070 | (8,349,738) | 42,727,332 | 29,482,073 | (3,978,941) | 25,503,132 |
| Clasificación E | 4,640,976 | (4,640,976) | - | 55,480,888 | (23,479,213) | 32,001,675 |
| | <u>283,530,501</u> | <u>(15,447,307)</u> | <u>268,083,194</u> | <u>374,249,201</u> | <u>(34,784,733)</u> | <u>339,464,468</u> |
| <i>Menores deudores</i> | | | | | | |
| <i>comerciales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 4,469,364,649 | (45,718,918) | 4,423,645,731 | 4,288,751,374 | (44,596,469) | 4,244,154,905 |
| Clasificación B | 78,301,350 | (4,444,001) | 73,857,349 | 101,791,231 | (5,866,107) | 95,925,124 |
| Clasificación C | 68,808,782 | (10,769,668) | 58,039,114 | 57,449,054 | (11,489,811) | 45,959,243 |
| Clasificación D1 | 37,178,505 | (12,879,336) | 24,299,169 | 55,277,654 | (17,969,571) | 37,308,083 |
| Clasificación D2 | 19,936,677 | (9,045,858) | 10,890,819 | 7,070,279 | (3,705,467) | 3,364,812 |
| Clasificación E | 71,185,091 | (54,048,250) | 17,136,841 | 76,248,917 | (58,057,772) | 18,191,145 |
| | <u>4,744,775,054</u> | <u>(136,906,031)</u> | <u>4,607,869,023</u> | <u>4,586,588,509</u> | <u>(141,685,197)</u> | <u>4,444,903,312</u> |
| <i>Créditos de</i> | | | | | | |
| <i>consumo -</i> | | | | | | |
| <i>préstamos</i> | | | | | | |
| <i>personales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 29,815,907,297 | (328,002,910) | 29,487,904,387 | 27,011,848,951 | (306,385,557) | 26,705,463,394 |
| Clasificación B | 1,058,026,493 | (133,055,123) | 924,971,370 | 551,485,092 | (59,331,466) | 492,153,626 |
| Clasificación C | 522,786,796 | (99,994,862) | 422,791,934 | 329,845,561 | (63,449,888) | 266,395,673 |
| Clasificación D1 | 677,525,169 | (254,264,583) | 423,260,586 | 400,200,062 | (146,785,144) | 253,414,918 |
| Clasificación D2 | 113,567,059 | (64,062,709) | 49,504,350 | 44,655,041 | (24,311,639) | 20,343,402 |
| Clasificación E | 27,713,577 | (18,653,226) | 9,060,351 | 38,419,043 | (19,654,124) | 18,764,919 |
| | <u>32,215,526,391</u> | <u>(898,033,413)</u> | <u>31,317,492,978</u> | <u>28,376,453,750</u> | <u>(619,917,818)</u> | <u>27,756,535,932</u> |
| <i>Créditos de</i> | | | | | | |
| <i>consumo - tarjetas</i> | | | | | | |
| <i>de crédito</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 7,597,053,154 | (75,970,534) | 7,521,082,620 | 7,105,774,957 | (71,057,747) | 7,034,717,210 |
| Clasificación B | 158,010,760 | (4,740,323) | 153,270,437 | 133,813,123 | (4,014,394) | 129,798,729 |
| Clasificación C | 85,313,650 | (17,062,730) | 68,250,920 | 74,165,960 | (14,833,192) | 59,332,768 |
| Clasificación D1 | 204,954,777 | (68,153,839) | 136,800,938 | 171,056,876 | (56,387,005) | 114,669,871 |
| Clasificación D2 | 4,270,503 | (2,139,971) | 2,130,532 | 6,647,352 | (3,040,084) | 3,607,268 |
| Clasificación E | 5,804,307 | (5,493,200) | 311,107 | 1,704 | (500) | 1,204 |
| | <u>8,055,407,151</u> | <u>(173,560,597)</u> | <u>7,881,846,554</u> | <u>7,491,459,972</u> | <u>(149,332,922)</u> | <u>7,342,127,050</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)
(c) Riesgo de crédito (continuación)
(iv) Exposición al riesgo de crédito (continuación)
Cartera de créditos (continuación)

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|----------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|-----------------------|
| | Saldo bruto DOP | Provisiones DOP | Saldo neto DOP | Saldo bruto DOP | Provisiones DOP | Saldo neto DOP |
| <i>Créditos hipotecarios</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 24,376,399,713 | (249,547,262) | 24,126,852,451 | 20,221,653,126 | (207,378,230) | 20,014,274,896 |
| Clasificación B | 205,071,471 | (4,236,606) | 200,834,865 | 271,556,704 | (9,346,029) | 262,210,675 |
| Clasificación C | 117,262,797 | (9,751,233) | 107,511,564 | 82,125,163 | (8,284,932) | 73,840,231 |
| Clasificación D1 | 67,544,883 | (11,795,898) | 55,748,985 | 63,208,781 | (11,660,831) | 51,547,950 |
| Clasificación D2 | 2,544,975 | (491,413) | 2,053,562 | 14,246,103 | (4,927,566) | 9,318,537 |
| Clasificación E | 78,483,547 | (64,459,786) | 14,023,761 | 108,336,460 | (67,244,576) | 41,091,884 |
| | <u>24,847,307,386</u> | <u>(340,282,198)</u> | <u>24,507,025,188</u> | <u>20,761,126,337</u> | <u>(308,842,164)</u> | <u>20,452,284,173</u> |
| Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito | <u>108,369,120,144</u> | <u>(2,664,238,732)</u> | <u>105,704,881,412</u> | <u>96,895,111,550</u> | <u>(2,598,176,753)</u> | <u>94,296,934,797</u> |

(v) Calidad crediticia de la cartera de créditos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos con deterioro y las tasas históricas de impago se presentan como sigue:

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--|----------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|
| | Último año | Últimos 3 años | Últimos 5 años | Último año | Últimos 3 años | Últimos 5 años |
| Cartera vencida (más de 90 días) | 1,251,689,602 | 1,359,359,749 | - | 1,093,880,095 | 1,748,519,178 | - |
| Cartera en cobranza judicial | 224,175,891 | 225,532,306 | - | 199,254,064 | 190,181,823 | - |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | 460,506,852 | 494,498,240 | - | 470,863,458 | 472,535,042 | - |
| Cartera de créditos castigada | <u>1,868,428,199</u> | <u>5,640,502,598</u> | <u>-</u> | <u>1,236,229,624</u> | <u>2,025,601,142</u> | <u>-</u> |
| Total de créditos deteriorados | <u>3,804,800,544</u> | <u>7,719,892,893</u> | <u>-</u> | <u>3,000,227,241</u> | <u>4,436,837,185</u> | <u>-</u> |
| Cartera de créditos bruta | <u>107,614,360,218</u> | <u>88,593,928,800</u> | <u>-</u> | <u>96,299,537,125</u> | <u>84,013,428,000</u> | <u>-</u> |
| Tasa histórica de impago % | <u>3.54%</u> | <u>8.71%</u> | <u>-</u> | <u>3.1%</u> | <u>5.3%</u> | <u>-</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

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

La tasa histórica de impago de los últimos tres años presenta una notable mejoría, sustentada en las estrategias de crecimiento de portafolio con riesgo controlado aplicado por el Banco, así como la estabilización de las condiciones económicas luego de la pandemia. No obstante, este ratio calculado para el último año presenta incremento de 50pbs debido al aumento de un 24 % de los saldos deteriorados respecto al resultado del año 2022, atendiendo principalmente al aumento de los saldos castigados acumulados en un 48 % (DOP589MM), a razón de la maduración de los créditos luego del amplio crecimiento en créditos no garantizados en los últimos dos años, principalmente en el portafolio de consumo.

Este causal, en adición al desempeño visualizado en algunas campañas realizadas en dicho portafolio, impactaron también los saldos vencidos a más de 90 días, siendo este el segundo rubro que colaboró en el incremento del total de créditos deteriorados del 2023. Cabe destacar, que la venta de cartera castigada realizada en el 2023 (créditos con más de 18 meses de estar castigados), consolidó un monto inferior al del año 2022, por lo que el impacto en la reducción de estos saldos se vio disminuido.

Se destaca el crecimiento de cartera de crédito bruta en un 7 %, apalancado en las múltiples estrategias de colocación para la banca personal, así como la optimización del portafolio existente, tanto en el sector comercial y corporativo como en el de consumo.

(vi) Cobertura de las garantías recibidas

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|--------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|
| | Saldo bruto | Saldo cubierto | Saldo expuesto | Saldo bruto | Saldo cubierto | Saldo expuesto |
| <i>Mayores deudores</i> | | | | | | |
| <i>comerciales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 24,612,778,062 | 4,113,263,935 | 20,499,514,127 | 23,603,742,759 | 3,919,958,720 | 19,683,784,039 |
| Clasificación B | 8,748,409,597 | 1,002,864,764 | 7,745,544,833 | 7,820,102,152 | 2,952,677,835 | 4,867,424,317 |
| Clasificación C | 2,911,169,073 | 2,807,149,660 | 104,019,413 | 714,322,534 | 692,838,000 | 21,484,534 |
| Clasificación D1 | 62,059,335 | 49,166,667 | 12,892,668 | 792,271,534 | 178,766,638 | 613,504,896 |
| Clasificación D2 | 1,287,859,849 | 1,161,975,997 | 125,883,852 | 1,552,711,482 | 1,380,753,016 | 171,958,466 |
| Clasificación E | 600,297,745 | 434,099,487 | 166,198,258 | 822,083,320 | 633,378,693 | 188,704,627 |
| Subtotal | <u>38,222,573,661</u> | <u>9,568,520,510</u> | <u>28,654,053,151</u> | <u>35,305,233,781</u> | <u>9,758,372,902</u> | <u>25,546,860,879</u> |
| <i>Medianos deudores</i> | | | | | | |
| <i>comerciales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 211,446,200 | 128,429,019 | 83,017,181 | 232,607,097 | 103,393,210 | 129,213,887 |
| Clasificación C | 16,366,255 | 15,426,950 | 939,305 | 56,679,143 | 33,343,790 | 23,335,353 |
| Clasificación D1 | 51,077,070 | 32,105,220 | 18,971,850 | 29,482,073 | 20,035,611 | 9,446,462 |
| Clasificación E | 4,640,976 | - | 4,640,976 | 55,480,888 | 40,002,093 | 15,478,795 |
| Subtotal | <u>283,530,501</u> | <u>175,961,189</u> | <u>107,569,312</u> | <u>374,249,201</u> | <u>196,774,704</u> | <u>177,474,497</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas

| | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Saldo <u>bruto</u> | Saldo <u>cubierto</u> | Saldo <u>expuesto</u> | Saldo <u>bruto</u> | Saldo <u>cubierto</u> | Saldo <u>expuesto</u> |
| <i>Menores deudores</i> | | | | | | |
| <i>comerciales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 4,469,364,649 | 2,143,894,445 | 2,325,470,204 | 4,288,751,374 | 1,924,067,424 | 2,364,683,950 |
| Clasificación B | 78,301,350 | 28,521,808 | 49,779,542 | 101,791,231 | 29,715,105 | 72,076,126 |
| Clasificación C | 68,808,782 | 22,050,071 | 46,758,711 | 57,449,054 | 7,807,473 | 49,641,581 |
| Clasificación D1 | 37,178,505 | 4,324,560 | 32,853,945 | 55,277,654 | 10,222,339 | 45,055,315 |
| Clasificación D2 | 19,936,677 | 7,137,664 | 12,799,013 | 7,070,279 | 885,539 | 6,184,740 |
| Clasificación E | <u>71,185,091</u> | <u>24,285,105</u> | <u>46,899,986</u> | <u>76,248,917</u> | <u>28,668,311</u> | <u>47,580,606</u> |
| Subtotal | <u>4,744,775,054</u> | <u>2,230,213,653</u> | <u>2,514,561,401</u> | <u>4,586,588,509</u> | <u>2,001,366,191</u> | <u>2,585,222,318</u> |
| <i>Créditos de consumo</i> | | | | | | |
| <i>- préstamos</i> | | | | | | |
| <i>personales</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 29,815,907,297 | 4,842,954,006 | 24,972,953,291 | 27,011,848,951 | 4,193,721,149 | 22,818,127,802 |
| Clasificación B | 1,058,026,493 | 73,537,296 | 984,489,197 | 551,485,092 | 55,646,100 | 495,838,992 |
| Clasificación C | 522,786,796 | 29,267,699 | 493,519,097 | 329,845,561 | 21,606,103 | 308,239,458 |
| Clasificación D1 | 677,525,169 | 22,644,845 | 654,880,324 | 400,200,062 | 29,051,766 | 371,148,296 |
| Clasificación D2 | 113,567,059 | 7,264,191 | 106,302,868 | 44,655,041 | 5,159,324 | 39,495,717 |
| Clasificación E | <u>27,713,577</u> | <u>9,349,891</u> | <u>18,363,686</u> | <u>38,419,043</u> | <u>27,337,034</u> | <u>11,082,009</u> |
| Subtotal | <u>32,215,526,391</u> | <u>4,985,017,928</u> | <u>27,230,508,463</u> | <u>28,376,453,750</u> | <u>4,332,521,476</u> | <u>24,043,932,274</u> |
| <i>Créditos de consumo</i> | | | | | | |
| <i>- Tarjetas de crédito</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 7,597,053,154 | 16,385,290 | 7,580,667,864 | 7,105,774,957 | 4,741,903 | 7,101,033,054 |
| Clasificación B | 158,010,760 | - | 158,010,760 | 133,813,123 | - | 133,813,123 |
| Clasificación C | 85,313,650 | - | 85,313,650 | 74,165,960 | - | 74,165,960 |
| Clasificación D1 | 204,954,777 | - | 204,954,777 | 171,056,876 | - | 171,056,876 |
| Clasificación D2 | 4,270,503 | - | 4,270,503 | 6,647,352 | - | 6,647,352 |
| Clasificación E | <u>5,804,307</u> | <u>-</u> | <u>5,804,307</u> | <u>1,704</u> | <u>-</u> | <u>1,704</u> |
| Subtotal | <u>8,055,407,151</u> | <u>16,385,290</u> | <u>8,039,021,861</u> | <u>7,491,459,972</u> | <u>4,741,903</u> | <u>7,486,718,069</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(c) Riesgo de crédito (continuación)

(vi) Cobertura de las garantías recibidas (continuación)

| | <u>Al 31 de diciembre de 2023</u> | | | <u>Al 31 de diciembre de 2022</u> | | |
|--|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <u>Saldo bruto</u> | <u>Saldo cubierto</u> | <u>Saldo expuesto</u> | <u>Saldo bruto</u> | <u>Saldo cubierto</u> | <u>Saldo expuesto</u> |
| <i>Créditos hipotecarios</i> | | | | | | |
| Clasificación A | 24,376,399,713 | 21,502,558,492 | 2,873,841,221 | 20,221,653,126 | 16,578,680,597 | 3,642,972,529 |
| Clasificación B | 205,071,471 | 175,702,822 | 29,368,649 | 271,556,704 | 226,075,606 | 45,481,098 |
| Clasificación C | 117,262,797 | 102,164,309 | 15,098,488 | 82,125,163 | 69,015,713 | 13,109,450 |
| Clasificación D1 | 67,544,883 | 47,791,418 | 19,753,465 | 63,208,781 | 40,728,748 | 22,480,033 |
| Clasificación D2 | 2,544,975 | 2,544,975 | - | 14,246,103 | 9,050,239 | 5,195,864 |
| Clasificación E | <u>78,483,547</u> | <u>16,679,984</u> | <u>61,803,563</u> | <u>108,336,460</u> | <u>64,710,438</u> | <u>43,626,022</u> |
| Subtotal | <u>24,847,307,386</u> | <u>21,847,442,000</u> | <u>2,999,865,386</u> | <u>20,761,126,337</u> | <u>16,988,261,341</u> | <u>3,772,864,996</u> |
| Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito | <u>108,369,120,144</u> | <u>38,823,540,570</u> | <u>69,545,579,574</u> | <u>96,895,111,550</u> | <u>33,282,038,517</u> | <u>63,613,073,033</u> |

(vii) Créditos recuperados previamente castigados

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|------------------|-------------------|--------------------|
| Bienes inmuebles | 68,066,805 | 113,533,636 |
| Bienes muebles | <u>1,970,500</u> | <u>5,941,500</u> |
| | <u>70,037,305</u> | <u>119,475,136</u> |

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco recuperó créditos previamente castigados en efectivo por valor de DOP334,941,240 y DOP504,557,321, respectivamente.

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

30 Gestión de riesgos financieros (continuación)

(d) Exposición a otros riesgos

Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un resumen de los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasas de interés se presenta como sigue:

| | <u>En moneda nacional</u> | <u>En moneda extranjera</u> |
|------------------------------|--------------------------------------|--|
| 2023 | | |
| Activos sensibles a tasas | 121,230,275,834 | 837,830,959 |
| Pasivos sensibles a tasas | <u>(87,772,470,531)</u> | <u>(747,646,491)</u> |
| Posición neta | <u>33,457,805,303</u> | <u>(90,184,468)</u> |
| Exposición a tasa de interés | <u>2,539,739,986</u> | <u>6,077,012</u> |
| 2022 | | |
| Activos sensibles a tasas | 98,022,972,978 | 774,998,857 |
| Pasivos sensibles a tasas | <u>(77,615,017,006)</u> | <u>(783,633,187)</u> |
| Posición neta | <u>20,407,955,972</u> | <u>(8,634,330)</u> |
| Exposición a tasa de interés | <u>3,178,509,816</u> | <u>717,437,424</u> |

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con los contratos establecidos entre las partes.

31 Operaciones con partes vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para el 2023 y 2022 son como sigue:

| <u>Vinculados a la administración</u> | <u>Créditos vigentes</u> | <u>Créditos vencidos</u> | <u>Total</u> | <u>Garantías reales</u> |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------------------|
| 2023 | <u>4,791,336,434</u> | <u>3,981,768</u> | <u>4,795,318,202</u> | <u>1,606,613,955</u> |
| 2022 | <u>3,070,446,518</u> | <u>-</u> | <u>3,070,446,518</u> | <u>2,496,478,996</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

31 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

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

De conformidad con la política de incentivos al personal del Banco, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos vinculados a la administración incluyen DOP4,143,442,753 y DOP3,063,431,399, respectivamente, los cuales fueron concedidos a directivos, funcionarios y empleados a tasas de interés más favorables que aquellas otorgadas a partes no vinculadas. Estos montos consideran créditos hipotecarios para la vivienda

Las operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluyen lo siguiente:

| | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|------------------------------------|---------------|---|---------------|---|
| | <u>Saldos</u> | <u>Efecto en resultados - ingresos (gastos)</u> | <u>Saldos</u> | <u>Efecto en resultados - ingresos (gastos)</u> |
| <u>Saldos:</u> | | | | |
| Cartera de créditos | 4,142,835,742 | - | 3,070,446,518 | 159,202,750 |
| Rendimientos por cobrar | 11,564,249 | - | 7,306,700 | - |
| Cuentas por cobrar | 161,817,397 | - | 134,490,466 | - |
| Depósitos del público: | | | | |
| A la vista | 167,402,530 | (13,487,129) | 97,571,524 | (2,996,926) |
| De ahorro | 653,582,041 | (22,419,122) | 728,741,265 | (2,632,581) |
| A plazos | 738,870,177 | (13,281,659) | 781,068,400 | (30,150,754) |
| Fondos tomados a préstamo | 2,023,927,500 | - | - | - |
| Otros pasivos | 380,395,982 | - | 349,177,812 | - |
| Contingencias | 640,918,211 | - | 883,819,679 | - |
| <u>Tipo de transacción:</u> | | | | |
| Otros ingresos operacionales | - | 751,473,331 | - | 721,444,286 |
| Otros gastos operacionales | - | <u>(2,567,355,353)</u> | - | <u>(1,912,342,942)</u> |

32 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022 son como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Castigos a provisiones de activos riesgosos (nota 13): | | |
| Castigos de cartera de créditos | (1,868,428,199) | (1,236,229,622) |
| Castigos de rendimientos por cobrar | (230,675,907) | (178,799,847) |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

32 Transacciones no monetarias (continuación)

Las transacciones no monetarias ocurridas durante los ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022 son como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| Transferencias entre provisiones para activos riesgosos (nota 13): | | |
| Cartera de créditos | (15,860,905) | (23,968,447) |
| Inversiones | (10,477,317) | (12,002,472) |
| Rendimientos por cobrar | 42,064,771 | 64,414,752 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | (9,910,639) | 9,572,592 |
| Operaciones contingentes | (5,815,910) | (38,016,425) |
| Efecto fluctuación cambiaria | 27,983,301 | (13,899,924) |
| Transferencia de cartera de créditos a bienes recibidos en recuperación de créditos | 70,037,305 | 119,475,136 |
| Pérdida (ganancia) actuarial en provisión para beneficios a empleados, neto del efecto impositivo | (39,855,474) | 63,329,157 |
| Amortización de prima y descuento en inversiones, neto | (369,150,603) | (144,373,638) |
| Intereses capitalizados en certificados financieros | 527,211,735 | 246,616,036 |
| Otras transferencias: | | |
| Resultado del ejercicio | <u>847,840,895</u> | <u>960,137,499</u> |

33 Otras revelaciones
33.1 Reclasificaciones de partidas por cambio en política contable

Un detalle de los renglones a los que se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.24, así como su naturaleza, es como sigue:

i) *Estado de situación financiera - efectos al 31 de diciembre de 2022:*

| | Saldos previamente informados <u>DOP</u> | Reclasificaciones <u>DOP</u> | Saldos reclasificados <u>DOP</u> |
|---|---|---------------------------------|--|
| Activos | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (a) | 33,319,731,636 | (7,572,524,477) | 25,747,207,159 |
| Inversiones, neto | 15,901,182,912 | 7,572,524,477 | 23,473,707,389 |
| Resto de activos | <u>100,882,645,657</u> | <u>-</u> | <u>100,882,645,657</u> |
| Total de activos | <u>150,103,560,205</u> | <u>-</u> | <u>150,103,560,205</u> |

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

33 Otras revelaciones (continuación)
33.1 Reclasificaciones de partidas por cambio en política contable (continuación)

| | Saldos previamente informados DOP | Reclasificaciones DOP | Saldos reclasificados DOP |
|---------------------------------------|--|----------------------------------|--|
| Total de pasivos | 126,260,069,444 | - | 126,260,069,444 |
| Total patrimonio | <u>23,843,490,761</u> | - | <u>23,843,490,761</u> |
| Total pasivos y patrimonio | <u>150,103,560,205</u> | - | <u>150,103,560,205</u> |

ii) Estado de flujos de efectivo - efectos en el año terminado el 31 de diciembre de 2022:

| | Saldos previamente informados DOP | Reclasificaciones DOP | Saldos reclasificados DOP |
|---|--|----------------------------------|--|
| Efectivo neto usado en las actividades de operación | 3,876,232,501 | - | 3,876,232,501 |
| Efectivo neto provisto por las actividades de inversión | (15,106,583,928) | (7,572,524,477) | (22,679,108,405) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento | <u>3,218,597,742</u> | - | <u>3,218,597,742</u> |
| <u>Disminución neto en el efectivo</u> | (8,011,753,685) | (7,572,524,477) | (15,584,278,162) |
| Efectivo al inicio del año | <u>41,331,485,321</u> | - | <u>41,331,485,321</u> |
| Efectivo al final del año | <u>33,319,731,636</u> | <u>(7,572,524,477)</u> | <u>25,747,207,159</u> |

(a) Corresponde a la reclasificación de las inversiones mantenidas en el Banco Central de la República Dominicana, así como sus rendimientos por cobrar hacia el renglón de efectivo y equivalentes de efectivo, los cuales mantienen vencimiento original de tres meses o menos.

| | |
|-------------------------------------|----------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | (7,572,524,477) |
| Inversiones | <u>7,572,524,477</u> |

34 Futura aplicación de normas
Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas

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

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

34 Futura aplicación de normas (continuación)Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas (continuación)

- ◆ Mediante la Circular SB núm. 019/22 del 26 de diciembre de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el requerimiento de tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.
- ◆ A través de la Circular SB núm. 010/22 del 26 de mayo de 2022, se aplazó hasta el 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones. Asimismo, hasta esta fecha no se requerirán en los estados financieros las revelaciones relativas al valor razonable establecidas en las secciones E.36, E.37 y E.38 del Capítulo V del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.
- ◆ Mediante la 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 para el registro de las inversiones.

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

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

- ◆ Operaciones de derivados
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Aceptaciones bancarias
- ◆ Derechos en fideicomiso
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Agente de garantías
- ◆ Patrimonios separados de titularización
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros
- ◆ Resultados contabilizados por el método de participación
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Hechos posteriores al cierre
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas

SCOTIABANK REPÚBLICA DOMINICANA, S. A., BANCO MÚLTIPLE

Notas a los estados financieros (continuación)

(Valores en DOP)

35 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (continuación)

◆ Otras revelaciones:

- Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones
- Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior
- Pérdidas originadas por siniestros.

