

Estados Financieros Auditados

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7776
E-mail: info@campusanoyasociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance Is a
worldwide alliance of major
independently owned accounting and
consulting firms.

Estados Financieros Auditados

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Estados Financieros Auditados

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	4
Estados de Rendimiento Financiero.....	5
Estados de Cambios en los Activos Netos.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8-34

Información Complementaria

Informe de los Auditores Independientes sobre la Información Complementaria.....	35
Estado de Comparación de los Importes Presupuestados y Realizados.....	36



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do. Piso, PO Box
1465 Tel.: (809) 537-7776 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: info@campusanoyasociados.net
Santo Domingo, República Dominicana
RNC-101-56287-2, Registro mercantil 13549SD

The Leading Edge Alliance is a
worldwide alliance of major
independently owned accounting and
consulting firms.

Informe de los Auditores Independientes

Sr.
Alejandro Fernández Whipple
Superintendente
Superintendencia de Bancos de la República Dominicana
Santo Domingo, Distrito Nacional.-

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (la Superintendencia)**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los estados de rendimiento financiero, de cambios en los activos netos y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público.

Fundamento de la Opinión

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

Otra Información

La Administración es responsable de la información complementaria. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y nuestra responsabilidad sobre esto consiste en evaluar e informar sobre el contenido y presentación de la ejecución del presupuesto, conforme a la normativa aplicable y del conocimiento de la Superintendencia obtenido en la realización de la auditoría de los estados financieros y sin incluir información distinta a la obtenida como evidencia durante la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, llegamos a concluir que existiera una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno de la Superintendencia en relación con los Estados Financieros

La Administración de la Superintendencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

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

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

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos 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.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Superintendencia.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la Superintendencia para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Superintendencia 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.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Superintendencia para expresar una opinión sobre los estados financieros.

Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Superintendencia. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría. Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Superintendencia en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



Socio responsable: José Pimentel Campusano, exequátur No. 3313

Contadores Públicos Autorizados
Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 71

Santo Domingo, República Dominicana
 07 de marzo de 2023



ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

(Expresados en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2022	2021
ACTIVOS		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo--Nota D	4,491,957,326	4,077,060,862
Inversiones a corto plazo--Nota F	836,992,627	612,710,223
Cuentas por cobrar, netas--Nota E	28,906,348	25,942,213
Pagos anticipados	46,614,675	18,755,435
Existencias	6,915,510	4,688,863
	<u>5,411,386,486</u>	<u>4,739,157,596</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES		
Inversiones a largo plazo--Nota F	396,200,204	623,627,415
Cuentas por cobrar, netas--Nota E	46,800,022	48,501,550
Propiedad, mobiliario y equipo, neto--Nota H	249,746,637	258,845,733
Activos sujetos a restricción--Nota G	107,758,947	107,758,947
Activos intangibles--Nota I	75,990,564	68,159,190
Otros activos	280,000	280,000
	<u>876,776,374</u>	<u>1,107,172,835</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>6,288,162,860</u>	<u>5,846,330,431</u>
Cuentas de orden (Activo)--Nota J	<u>286,613,496</u>	<u>284,219,321</u>
PASIVO		
PASIVO CORRIENTE		
Cuentas por pagar	28,177,297	4,942,606
Retenciones y acumulaciones por pagar--Nota K	194,592,095	208,859,213
	<u>222,769,392</u>	<u>213,801,819</u>
PASIVO NO CORRIENTE		
Beneficios a empleados:		
Plan de pensiones y jubilaciones--Nota T	3,144,890,032	3,261,261,611
Preaviso y cesantía--Nota S	990,724,708	950,346,760
	<u>4,135,614,740</u>	<u>4,211,608,371</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>4,358,384,132</u>	<u>4,425,410,190</u>
ACTIVOS NETOS		
Pérdida actuarial acumulada	(1,975,370,666)	(2,090,284,511)
Resultados acumulados	3,511,204,752	2,288,670,707
Resultados netos del período	393,944,642	1,222,534,045
	<u>1,929,778,728</u>	<u>1,420,920,241</u>
TOTAL DE ACTIVOS NETOS	<u>1,929,778,728</u>	<u>1,420,920,241</u>
TOTAL DE PASIVOS Y ACTIVOS NETOS	<u>6,288,162,860</u>	<u>5,846,330,431</u>
Cuentas de orden (Pasivo)--Nota J	<u>286,613,496</u>	<u>284,219,321</u>

Compromisos y contingencias--Nota R

Véase notas a los estados financieros.

ESTADOS DE RENDIMIENTO FINANCIERO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

(Expresados en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos:		
Cuotas por supervisión--Nota L	5,109,923,649	4,357,884,300
Otros ingresos--Nota M	576,318,834	340,502,583
TOTAL DE INGRESOS	<u>5,686,242,483</u>	<u>4,698,386,883</u>
Gastos:		
Sueldos y compensaciones al personal--Nota N	2,269,220,684	1,928,115,964
Transferencias corrientes--Nota O	2,000,000,000	1,000,000,000
Generales y administrativos--Notas P y R	478,969,071	221,271,812
Depreciación y amortización--Notas H, I y Q	163,856,263	111,129,488
TOTAL DE GASTOS	<u>4,912,046,018</u>	<u>3,260,517,264</u>
Resultado neto (ahorro o desahorro) por operaciones	774,196,465	1,437,869,619
Costos financieros:		
Costo de interés--Notas S y T	369,306,081	213,118,306
Pérdida cambiaria	10,945,742	2,217,268
	<u>380,251,823</u>	<u>215,335,574</u>
RESULTADO NETO DEL PERIODO	<u>393,944,642</u>	<u>1,222,534,045</u>

Véase notas a los estados financieros.

ESTADOS DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

(Expresados en RD\$)

	<i>Pérdida Actuarial Acumulada</i>	<i>Resultados Acumulados</i>	<i>Resultados Positivos del Período</i>	<i>Total</i>
Balance al 1 de enero de 2021	(449,489,877)	595,132,413	1,693,538,294	1,839,180,830
Transferencia a los resultados acumulados	-	1,693,538,294	(1,693,538,294)	-
Pérdida actuarial por beneficios a empleados (Notas S y T)	(1,640,794,634)	-	-	(1,640,794,634)
Resultado neto del período	-	-	1,222,534,045	1,222,534,045
Balance al 31 de diciembre de 2021	(2,090,284,511)	2,288,670,707	1,222,534,045	1,420,920,241
Transferencia a los resultados acumulados	-	1,222,534,045	(1,222,534,045)	-
Ganancia actuarial por beneficios a empleados (Notas S y T)	114,913,845	-	-	114,913,845
Resultado neto del período	-	-	393,944,642	393,944,642
Balance al 31 de diciembre de 2022	(1,975,370,666)	3,511,204,752	393,944,642	1,929,778,728

Véase notas a los estados financieros.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

(Expresados en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	2022	2021
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Resultados netos del período	393,944,642	1,222,534,045
Ajustes:		
Depreciación y amortización	163,856,263	111,129,488
Intereses reinvertidos	(7,907,607)	(39,947,476)
Provisiones	87,707,701	83,127,949
Otros ingresos	(594,194)	(15,915,392)
Ingresos por intereses, neto	(491,261,586)	(318,838,183)
Pérdida por baja en activos fijos	1,802,635	-
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	(1,262,607)	(745,619)
Pagos anticipados	(18,047,165)	(1,732,252)
Existencias	(4,971,729)	4,610,708
Cuentas por pagar	23,234,691	2,657,215
Retenciones y acumulaciones por pagar	(101,974,819)	(100,299,052)
Beneficios a empleados	42,586,108	(96,830,991)
EFFECTIVO PROVISTO POR OPERACIONES	87,112,333	849,750,440
Intereses ganados	491,261,586	318,838,183
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	578,373,919	1,168,588,623
Flujos de efectivo por actividades de inversión		
Adquisición de mobiliario y equipos	(75,346,674)	(87,116,203)
Adquisición de activos intangibles	(99,183,195)	(84,861,695)
Adquisición de inversiones en valores	(837,091,850)	(5,887,216,059)
Disposición de inversiones en valores	848,144,264	8,469,749,106
EFFECTIVO (USADO EN) PROVISTO POR INVERSION	(163,477,455)	2,410,555,149
Aumento del efectivo y equivalentes de efectivo durante el año	414,896,464	3,579,143,772
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	4,077,060,862	497,917,090
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4,491,957,326	4,077,060,862

Véase notas a los estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

31 de diciembre de 2022 y 2021

NOTA A--ENTIDAD QUE INFORMA

La *Superintendencia de Bancos de la República Dominicana*, (*la Superintendencia*) es una entidad pública de derecho público con personalidad jurídica propia. De acuerdo a la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, la Superintendencia tiene por función: realizar, con plena autonomía funcional, la supervisión de las entidades de intermediación financiera y cambiaria, con el objeto de verificar el cumplimiento por parte de dichas entidades de lo dispuesto en esta Ley, reglamentos, instructivos y circulares; requerir la constitución de provisiones para cubrir riesgos; exigir la regularización de los incumplimientos a las disposiciones legales y reglamentarias vigentes; e imponer las correspondientes sanciones, a excepción de las que aplique el Banco Central en virtud de dicha Ley. Además, le corresponde proponer las autorizaciones o revocaciones de entidades financieras que deba evaluar la Junta Monetaria. Sin perjuicio de su potestad de dictar instructivos y de la iniciativa reglamentaria de la Junta Monetaria, la Superintendencia puede proponer a dicho organismo los proyectos de Reglamentos en las materias propias de su ámbito de competencia.

La Superintendencia tiene potestad reglamentaria interna de carácter auto-organizativo con aprobación de la Junta Monetaria, así como potestad reglamentaria subordinada para desarrollar, a través de instructivos, lo dispuesto en los reglamentos relativos a las materias propias de su competencia.

Al 31 de diciembre de 2022, los funcionarios de la Superintendencia, son:

<u><i>Nombre</i></u>	<u><i>Posición</i></u>
Alejandro Fernández Whipple	Superintendente
Julio Enrique Caminero	Intendente
Juan Francisco Mendoza	Gerente

La Superintendencia está domiciliada en la Avenida México No. 52, Gazcue, Santo Domingo, República Dominicana.

La emisión de los estados financieros fue autorizada por el Comité de Auditoría el 07 de marzo de 2023.

NOTA B--BASE DE PREPARACIÓN

Declaración de Cumplimiento: Los estados financieros que se acompañan han sido preparados siguiendo el marco conceptual de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP's), adoptadas por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental de la República Dominicana (DIGECOG).

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA B--BASE DE PREPARACIÓN --Continuación

Presupuesto

La Superintendencia presenta su presupuesto aprobado según la base contable de efectivo y los estados financieros sobre la base de acumulación (o devengado), conforme a las estipulaciones de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público: *Presentación de Información del Presupuesto en los Estados Financieros (NICSP's No. 24)*.

El presupuesto se aprueba según la base contable de efectivo siguiendo una clasificación de pago por funciones.

Los presupuestos aprobados el 16 de diciembre de 2021 y 21 de diciembre de 2020, mediante la Quinta Resolución de la Junta Monetaria de la República Dominicana, cubren los períodos fiscales comprendidos desde el 1ro de enero al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y son incluidos como información complementaria a los estados financieros y sus notas.

Moneda Funcional y de Presentación: Los estados financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de las operaciones de la Superintendencia.

Uso de Juicios y Estimaciones: La preparación de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público (NICSP's) requiere que la administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas prospectivamente.

Supuestos e Incertidumbres en las Estimaciones: La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen el efecto más importante sobre los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

- Nota R--Compromisos y contingencias: reconocimiento y medición de contingencias; supuestos claves relacionados con la probabilidad y magnitud de una salida de recursos económicos.
- Notas T y S-- Beneficios prestaciones laborales y plan de jubilaciones y pensiones: medición de obligaciones por el plan de beneficios definidos: supuestos actuariales claves y otros beneficios a empleados.

Medición de los Valores Razonables:

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Superintendencia requieren la medición de los valores razonables de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA B--BASE DE PREPARACIÓN --Continuación

La Superintendencia cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. La Gerencia tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3.

La Gerencia revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NICSP's, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable, dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Superintendencia utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

- Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (precios) o indirectamente (derivados de los precios).
- Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se pueden clasificar en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Superintendencia reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa. La nota U--Instrumentos financieros, incluye información adicional sobre los supuestos hechos al determinar medir los valores razonables.

Bases de Medición: Los estados financieros han sido preparados con base en el costo histórico, con excepción del pasivo por el plan de pensiones y beneficios post-empleo (prestaciones laborales), el cual está registrado a su valor presente (ver notas S y T).

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA C--POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente en los períodos presentados en estos estados financieros.

Reconocimiento de Ingresos

Cuotas por supervisión

La Superintendencia reconoce los ingresos de cuotas por supervisión de las entidades de intermediación financiera y cambiaria mensualmente cuando se devengan.

Los ingresos de la Superintendencia provienen de cuotas por supervisión, las cuales se dividen en:

- a) Los aportes trimestrales realizados por las entidades de intermediación financiera y cambiaria. Dichos aportes representan una quinta parte del 1% del total de activos de cada entidad.
- b) Los agentes de cambio y los agentes de remesas y cambio deberán aportar una cuota anual equivalente al 0.5% de su capital suscrito y pagado, para cubrir los servicios de supervisión de la Superintendencia y del Banco Central de la República Dominicana, la cual será dividida de forma equivalente entre ambas instituciones y deberá ser pagada de manera proporcional y trimestralmente.

Otros ingresos

Los otros ingresos están compuestos por aportes de entidades de intermediación financiera y cambiaria por multas y penalizaciones se reconocen cuando se comprueba la infracción, intereses generados sobre certificados financieros y letras, y otros.

Los ingresos por intereses son reconocidos en los estados de rendimiento financiero, usando el método de interés efectivo.

Reconocimiento de Gastos

Los gastos se componen por los gastos de personal, servicios y equipos, incluyendo depreciación y amortización, asociados con las actividades gerenciales y de soporte a la gestión de la Superintendencia.

Saldos y transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a pesos dominicanos (RD\$), a la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se convierten a (RD\$), usando la tasa vigente en la fecha de la transacción.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA C-- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS--Continuación

Las diferencias resultantes de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran como ganancia o pérdida en cambio de moneda, en el renglón de costos financieros en los estados de rendimiento financiero que se acompañan.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensadas de los montos correspondientes como ingreso o costo financiero, dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en posición de ganancia o pérdida.

Costos financieros

Los costos financieros corresponden a gastos por intereses que surgen de descontar al valor presente los flujos futuros del pasivo por beneficios a empleados de preaviso y cesantía y el plan de jubilación y pensiones.

Beneficios a los empleados

Beneficios a corto plazo: Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Superintendencia posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Prestaciones laborales: La Superintendencia tiene la política de pagar a sus empleados sus prestaciones laborales aun cuando renuncien voluntariamente, excepto aquellos casos de despidos por faltas muy graves. Este pasivo es determinado a través de un estudio actuarial realizado por un actuario independiente. Este cálculo incorpora varias suposiciones actuariales y no actuariales, incluyendo tasa de descuento, tasa de retorno, de rotación de empleados y aumento en las compensaciones, entre otros. Este cálculo es realizado, considerando las disposiciones de la NICSP's 39 "Beneficios a Empleados".

Las nuevas mediciones del pasivo por prestaciones laborales, el gasto generado por el costo de servicio pasado se reconoce en los rubros de sueldos y compensaciones y el gasto de interés se reconoce en el rubro de costo financieros en los estados de rendimiento financiero. Cuando se produce una modificación o reducción en este pasivo, que resulte por el cambio de supuestos actuariales, se reconoce dentro del rubro de activos netos/patrimonio.

Fondo de beneficios y aportaciones definidas: Un fondo de beneficios definidos es un fondo post-empleo distinto del fondo de contribuciones definidas. La Superintendencia mantiene un fondo de pensiones para el personal que se jubiló y pensionó hasta el 25 de octubre de 2012, conforme a la Circular SB No. C/15/12 emitida por la Superintendencia. Posterior a esta fecha, fueron suspendidos el ingreso de nuevos empleados del fondo de pensiones y sus aportaciones conforme se detalla en la nota S.

Los gastos o ingresos actuariales del fondo de pensiones son reconocidos en el momento en que se determinan sobre la base del estudio actuarial realizado.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA C-- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS--Continuación

La obligación de la Superintendencia con relación a este plan es calculada anualmente por un actuario calificado, estimando los beneficios futuros que los empleados han ganado en retribución por sus servicios en años anteriores. Este estimado no considera los aportes obligatorios realizados tanto por el empleado cómo el empleador a las cuentas de capitalización individual correspondientes al Sistema Dominicano de Seguridad Social.

Las nuevas mediciones del pasivo por beneficios netos definidos, el gasto neto por intereses y el costo de servicios pasados y otros gastos relacionados con los planes de beneficios definidos se reconocen en resultados. Cuando se produce una modificación o reducción en los beneficios del plan, la modificación resultante en el beneficio que se relaciona con la ganancia o pérdida por la reducción se reconoce dentro del rubro de activos netos/patrimonio.

Cuando tengan lugar reducciones o liquidaciones en un fondo de beneficios definidos, la Superintendencia procederá a reconocer las ganancias o pérdidas derivadas de los mismos. Estas ganancias o pérdidas comprenderán cualquier cambio que pudiera resultar en el valor presente de las obligaciones de los beneficios definidos contraídos por la entidad, cualquier variación en el valor razonable de los activos del plan; cualesquiera ganancias y pérdidas actuariales y costos de servicio pasado, que no hubieran sido previamente reconocidos.

Aportes a la Tesorería de la Seguridad Social: La Superintendencia reconoce en resultados, los aportes efectuados al Sistema Dominicano de Seguridad Social. Estos aportes al igual que los aportes de los empleados, se mantienen como una acumulación hasta el momento en que son depositados en la Tesorería de la Seguridad Social de la República Dominicana. A partir del pago mensual de esta acumulación, la Superintendencia no mantiene ningún otro compromiso por este concepto.

Propiedad, mobiliario y equipos y depreciación acumulada

Reconocimiento y medición: Los terrenos están valorizados al costo. Los edificios y demás activos están valorizados al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, si alguna. Cuando una porción de la propiedad, mobiliario y equipos tiene vida útil diferente, esta es contabilizada como una partida separada, es decir, como un componente.

El costo de los activos construidos por cuenta propia incluye los materiales, labor directa asociada a proyectos específicos y la proporción apropiada de los costos indirectos. Las ganancias y pérdidas en la disposición de una partida de propiedad, mobiliario y equipos son determinadas comparando el producto de la disposición con los valores en libros de la propiedad, planta y equipos y se reconocen netas dentro de otros ingresos, en los estados de rendimientos financieros.

Costos posteriores: Los desembolsos posteriores se capitalizan solo si es probable que la Superintendencia reciba los beneficios económicos futuros asociados con los costos.

Depreciación: Los elementos de propiedad, mobiliario y equipos se deprecian usando el método de línea recta sobre la vida útil estimada de cada componente.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA C-- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS--Continuación

Las mejoras en propiedades arrendadas son depreciadas en el período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Superintendencia obtendrá la propiedad del activo al final del período del arrendamiento.

Los elementos de propiedad, mobiliario y equipos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completado y en condiciones de ser usado. El terreno no se deprecia.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales y comparativos de las partidas significativas de propiedad, mobiliarios y equipos, son las siguientes:

<i>Tipo de Activo</i>	<i>Años de Vida Útil</i>
Edificios	20
Mejoras a edificios	5-6
Mobiliario, equipos de oficina y cómputos	4
Equipo de transporte	4

Los métodos de depreciación, las vidas útiles y los valores residuales se revisan en cada fecha de reporte y se ajustan cuando es apropiado.

Activos Intangibles

Los activos intangibles están compuestos por las licencias y programas de computadoras adquiridas por la Superintendencia.

Los programas y licencias de computadoras son reconocidos al costo menos la amortización acumulada. Los demás activos se encuentran registrados al costo y se evalúa el deterioro de estos activos en cada fecha de preparación de los estados financieros.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base del método de línea recta, es decir, la distribución uniforme del costo de los activos sobre el estimado de años de la vida útil de los activos, el cual se estima en máximo cinco años.

Las licencias que su vida útil es de un año, son consideradas como gastos anticipados, conforme a la Circular No. 04 del 18 de noviembre de 2020, emitida por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental.

Instrumentos financieros

La Superintendencia clasifica los activos financieros no derivados en categorías de cuentas y partidas por cobrar. La Superintendencia clasifica los pasivos financieros no derivados en la categoría de otros pasivos financieros.

Activos y pasivos financieros no derivados - reconocimiento y baja en cuentas: La Superintendencia reconoce inicialmente las cuentas y partidas por cobrar en la fecha en que se originan. Todos los otros activos y pasivos financieros se reconocen inicialmente en la fecha de la transacción.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA C-- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS--Continuación

La Superintendencia da de baja en cuentas un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo transferido. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Superintendencia se reconoce como un activo o pasivo separado.

La Superintendencia da de baja en cuentas un pasivo financiero, cuando los flujos contractuales de la obligación son descargados o cancelados, o bien hayan expirado.

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presenten en los estados de situación financiera su importe neto, solo cuando la Superintendencia tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

Activos financieros no derivados – medición: Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Con posterioridad al reconocimiento inicial, las inversiones, préstamos y partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Pasivos financieros no derivados – medición: Los pasivos financieros no derivados se reconocen inicialmente al valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos son medidos al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Superintendencia mantiene como cuentas y partidas por cobrar el efectivo y equivalentes de efectivo, inversiones, las cuentas por cobrar en entidades de intermediación financiera y cambiaria, funcionarios, empleados y otras.

Deterioro del valor de los activos

Activos financieros no derivados: En cada fecha de los estados de situación financiera, la Superintendencia revisa los importes en libros de sus activos financieros, para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en el grupo de activos más pequeño que genera entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son, en buena medida, independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos o unidades generadoras de efectivo (UGE).

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA C-- POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS--Continuación

El importe recuperable de un activo o UGE es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se determina con base en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la UGE.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la UGE y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

Para los otros activos, una pérdida por deterioro se reversa solo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

Activos no financieros: En cada fecha de los estados de situación financiera, la Superintendencia revisa los importes en libros de sus activos no financieros. Si existen indicios de deterioro, se estima su valor recuperable. El valor recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor en uso y el valor razonable menos los costos de venta.

El valor de uso es determinado con base en los flujos de caja descontados al valor presente, utilizando una tasa de descuento similar a la de los mercados en que se negocian estos activos. Para evaluar el deterioro, son segregados los activos cuyo uso genera flujos de efectivo continuo de aquellos otros activos que no generan flujos de efectivo continuo. Si el valor recuperable es menor que el valor en libros, se reconoce una pérdida por deterioro, la cual es cargada a los resultados del período.

Provisiones a corto plazo

Una provisión es reconocida si, como resultado de un suceso pasado, la Superintendencia tiene una obligación presente, legal o implícita que puede ser estimada de forma fiable y es probable que necesite utilizar recursos económicos para cancelarla.

Las provisiones a largo plazo se determinan descontando los flujos de efectivo futuros esperados usando una tasa antes de impuestos que refleje las evaluaciones correspondientes al valor temporal del dinero que el mercado esté haciendo, así como el riesgo específico del pasivo correspondiente.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA D--EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO**

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
En caja	418,876	385,000
Cuentas corrientes y de ahorros (a)	281,018,387	898,727,432
Equivalentes de efectivo:		
Certificados financieros (b)	4,210,520,063	3,177,948,430
	<u>4,491,957,326</u>	<u>4,077,060,862</u>

a) Estos depósitos en cuentas corrientes y de ahorros generan intereses sobre la base del saldo promedio diario a tasas de interés que oscilan entre 0.80% y 2%. Los intereses generados por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, por aproximadamente RD\$8,033,139 y RD\$8,815,749, respectivamente, se presentan como parte de los otros ingresos en los estados de rendimiento financiero que se acompañan.

b) Corresponde a certificados financieros en entidades de intermediación financiera locales, a una tasa de interés anual que oscila entre 0.55% y 14.4% para el 2022 y entre 3.06% y 3.80%, para el 2021. Los intereses ganados por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascienden a RD\$421,059,696 y RD\$195,668,895, y se presentan dentro del renglón de otros ingresos de los estados de rendimiento financiero que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se incluyen inversiones por US\$1,400,000 y US\$3,910,815 a una tasa de interés anual del 5.10% para el 2022 y que oscila entre el 0.20% y 0.40% para el 2021.

NOTA E--CUENTAS POR COBRAR

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Cuentas por cobrar corto plazo</u>		
Préstamos personales, hipotecarios y de vehículos	16,699,789	23,472,169
Instituciones financieras (a)	15,076,530	5,133,959
Otras cuentas por cobrar	430,418	636,474
	<u>32,206,737</u>	<u>29,242,602</u>
Provisión para cuentas incobrables	(3,300,389)	(3,300,389)
Cuentas por cobrar a corto plazo, netas	<u>28,906,348</u>	<u>25,942,213</u>
<u>Cuentas por cobrar largo plazo</u>		
Préstamos personales, hipotecarios y de vehículos	48,767,602	50,469,130
	<u>48,767,602</u>	<u>50,469,130</u>
Provisión para cuentas incobrables	(1,967,580)	(1,967,580)
Cuentas por cobrar a largo plazo, netas	<u>46,800,022</u>	<u>48,501,550</u>

(a) Corresponde a las cuotas de supervisión pendientes de cobrar a entidades de intermediación financiera.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA E--CUENTAS POR COBRAR--Continuación

Las cuentas por cobrar correspondientes a préstamos hipotecarios generan intereses anuales que oscilan entre 7% y 12.94%, para ambos años, sobre la base del saldo promedio mensual. Los intereses generados por este concepto durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es de aproximadamente RD\$1,271,252 y RD\$ RD\$1,661,092, respectivamente, se presentan en el renglón de otros ingresos de los estados de rendimiento financiero que se acompañan.

NOTA F--INVERSIONES A CORTO Y A LARGO PLAZO

El detalle de las inversiones a corto y a largo plazo, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Inversiones a corto plazo:		
Certificados financieros (a)	<u>836,992,627</u>	<u>612,710,223</u>
Inversiones a largo plazo:		
Notas y certificados de inversión (b)	<u>396,200,204</u>	<u>623,627,415</u>

a) Corresponde a inversiones las cuales generan intereses a tasas anuales entre 0.5% y 14.4% para el 2022 y del 3.55% para el 2021, con vencimientos originales en el 2023 y 2022, las cuales durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, generaron intereses por RD\$7,843,545 y RD\$20,880,032, respectivamente, registrados en la cuenta de otros ingresos en los estados de rendimiento financiero que se acompañan. Al 31 de diciembre de 2022, se incluye inversiones por US\$1,519,057 a una tasa de interés anual que oscila entre 0.45% y 3.5%.

b) Corresponden a inversiones en notas y certificados de inversión especial del Banco Central de la República Dominicana y emisión de bonos corporativos, a nombre del Fondo de Pensiones y Jubilaciones de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se incluye inversiones por US\$83,242 a una tasa de interés anual de 5.65%.

Estas inversiones generan un interés anual a una tasa que oscila entre 5.65% y 12.10% en el 2022 y 2021, con vencimientos originales en el 2023 y 2025. En los años terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021, los intereses generados fueron por RD\$53,053,954 y RD\$91,812,415, respectivamente, registrados en la cuenta de otros ingresos en los estados de rendimiento financiero que se acompañan.

NOTA G--ACTIVOS SUJETOS A RESTRICCIÓN

Los activos sujetos a restricción corresponden a los avances realizados por la Superintendencia en calidad de préstamo, conforme lo previsto en el Artículo No. 87 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 para el Fondo de Contingencia creado para dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo No. 64 de la referida Ley y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencia emitido por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003. La Superintendencia aportó trimestralmente al Banco Central de la República Dominicana, el 2% del total de los aportes realizados al Fondo de Contingencia por parte de las entidades de intermediación financiera. Estos aportes fueron realizados en un plazo de 10 años que inició en el primer trimestre del año 2004. Dicho fondo sería utilizado para socorrer en caso de disolución de alguna entidad de intermediación financiera.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA H--PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPOS

El detalle del movimiento de la propiedad, mobiliario y equipos, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Costo</i>	<i>2021</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Ajustes y Reclasificaciones</i>	<i>Transferencias</i>	<i>2022</i>
Terrenos	24,916,793	-	-	-	-	24,916,793
Edificios y mejoras	189,757,691	-	-	-	-	189,757,691
Mobiliario, equipos de oficina y de cómputos y otros	403,443,325	71,897,377	(142,300,269)	5,508,753	156,810	338,705,996
Equipo de transporte	28,092,372	3,449,297	(63,474)	-	-	31,478,195
Activos y construcción en proceso	4,618,199	-	-	-	(4,618,199)	-
	650,828,380	75,346,674	(142,363,743)	5,508,753	(4,461,389)	584,858,675
<i>Depreciación acumulada</i>						
Edificios y mejoras	(111,596,002)	(14,137,170)	-	-	-	(125,733,172)
Mobiliario y equipos de oficina y de cómputos	(256,475,983)	(59,496,958)	140,497,634	(6,211,926)	-	(181,687,233)
Equipo de transporte	(23,910,662)	(3,844,445)	63,474	-	-	(27,691,633)
	(391,982,647)	(77,478,573)	140,561,108	(6,211,926)	-	(335,112,038)
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	258,845,733	(2,131,899)	(1,802,635)	(703,173)	(4,461,389)	249,746,637
<i>Costo</i>	<i>2020</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Ajustes y Reclasificaciones</i>	<i>Transferencias</i>	<i>2021</i>
Terrenos	24,916,793	-	-	-	-	24,916,793
Edificios y mejoras	170,577,403	-	-	-	19,180,288	189,757,691
Mobiliario, equipos de oficina y de cómputos y otros	330,834,691	2,653,448	-	(11,240,135)	81,195,321	403,443,325
Equipo de transporte	37,658,674	-	-	(9,566,302)	-	28,092,372
Activos y construcción en proceso	18,090,248	84,462,755	-	2,440,805	(100,375,609)	4,618,199
	582,077,809	87,116,203	-	(18,365,632)	-	650,828,380
<i>Depreciación acumulada</i>						
Edificios y mejoras	(97,458,829)	(14,921,020)	-	783,847	-	(111,596,002)
Mobiliario y equipos de oficina y de cómputos	(225,736,402)	(50,495,581)	-	19,756,000	-	(256,475,983)
Equipo de transporte	(28,626,265)	(4,600,114)	-	9,315,717	-	(23,910,662)
	(351,821,496)	(70,016,715)	-	29,855,564	-	(391,982,647)
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	230,256,313	17,099,488	-	11,489,932	-	258,845,733

Al 31 de diciembre de 2022, se incluyen activos totalmente depreciados por RD\$118,430,944.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA I--ACTIVOS INTANGIBLES

El movimiento los activos intangibles, durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2021</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Ajustes y Reclasificaciones (a)</i>	<i>2022</i>
Licencias y programas de computadoras	80,483,891	87,029,160	(77,283,070)	90,229,981
Desarrollos tecnológicos en proceso (b)	25,371,202	12,154,035	-	37,525,237
	<u>105,855,093</u>	<u>99,183,195</u>	<u>(77,283,070)</u>	<u>127,755,218</u>
Amortización acumulada	(37,695,903)	(69,166,139)	55,097,388	(51,764,654)
	<u>68,159,190</u>	<u>30,017,056</u>	<u>(22,185,682)</u>	<u>75,990,564</u>

	<i>2020</i>	<i>Adiciones</i>	<i>Ajustes y Reclasificaciones</i>	<i>2021</i>
Licencias y programas de computadoras	211,630,448	59,490,493	(190,637,050)	80,483,891
Desarrollos tecnológicos en proceso (b)	-	25,371,202	-	25,371,202
	<u>211,630,448</u>	<u>84,861,695</u>	<u>(190,637,050)</u>	<u>105,855,093</u>
Amortización acumulada	(187,220,180)	(41,112,773)	190,637,050	(37,695,903)
	<u>24,410,268</u>	<u>43,748,922</u>	<u>-</u>	<u>68,159,190</u>

a) Corresponde a reclasificación de licencias como gastos anticipados, conforme a la Circular 04-18 del 18 de noviembre de 2020 de la Dirección General de Contabilidad Gubernamental (DIGECOG).

(b) Corresponde a los desembolsos realizados para los distintos proyectos tecnológicos que están ejecutando para el mejoramiento de los procesos internos como del proceso de la supervisión de las entidades de intermediación financiera. Estos iniciarán su amortización cuando esté apto para su uso.

NOTA J--CUENTAS DE ORDEN

Efectivo e inversiones restringidas

Las cuentas de orden corresponden al efectivo y las inversiones que son administrados por la Superintendencia a través del programa para Instituciones Financieras Intervenidas y en Liquidación (IFIL). Un detalle del efectivo e inversiones restringidas, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2,022</i>	<i>2,021</i>
Cuentas corrientes	171,933,735	198,174,589
Certificados de depósitos (a)	114,679,761	86,044,732
	<u>286,613,496</u>	<u>284,219,321</u>

a) Estos certificados generan intereses a tasas anuales que oscilan entre 2.65% y 14.4% para el 2022 y entre 3.25% y 4% para el 2021, con vencimientos originales en 360 días. Durante los años terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021, los intereses generados por estas inversiones ascienden a RD\$4,773,200 y RRD\$8,169,801, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existe un pasivo por este mismo monto que se incluye dentro de las cuentas de orden en los estados de situación financiera.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA K--RETENCIONES Y ACUMULACIONES POR PAGAR

El detalle de las retenciones y acumulaciones, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Impuestos retenidos a empleados y terceros	64,509,010	58,198,893
Provisión de compromisos por pagar	15,485,420	30,464,911
Tesorería de la Seguridad Social	16,327,265	10,431,756
Provisión bono vacacional	32,780,053	29,825,026
Provisión bono por antigüedad	40,754,244	36,844,940
Alquiler local--Nota R	3,977,710	22,454,981
Bono aniversario	14,176,404	12,643,422
Junta del Distrito Municipal de Quita Sueño (a)	-	3,200,000
Otros acumulaciones	6,581,989	4,795,284
	<u>194,592,095</u>	<u>208,859,213</u>

a) Corresponde al compromiso de un acuerdo de colaboración como patrocinio de recursos a dicha Junta para la ejecución de obras civiles en el sector de Quita Sueño, según contrato del 28 de diciembre de 2020.

NOTA L--CUOTAS POR SUPERVISIÓN

El detalle de los ingresos de cuotas por supervisión durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Bancos comerciales y de servicios múltiples	4,501,173,267	3,828,715,664
Bancos de ahorro y crédito	95,987,413	82,817,975
Asociaciones de ahorros y préstamos	500,739,360	435,280,202
Corporaciones de crédito	7,619,200	7,190,623
Agentes de cambio	4,404,409	3,879,836
	<u>5,109,923,649</u>	<u>4,357,884,300</u>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA M--OTROS INGRESOS**

El detalle de los otros ingresos, durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022	2021
Intereses ganados--Notas D, E, y F	491,261,586	320,499,275
Ajustes de inventarios y activos fijos	2,092,862	17,046,154
Ingresos por asistencia técnica (a)	80,051,043	-
Otros	2,913,343	2,957,154
	576,318,834	340,502,583

(a) Corresponde a la recuperación de los costos incurridos por la Superintendencia en los procesos de liquidación y disolución de las entidades de intermediación financiera.

NOTA N--SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL

El detalle de los sueldos y compensaciones al personal, durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022	2021
Sueldos personal fijo	1,047,675,478	906,716,169
Regalía pascual	256,494,006	221,250,430
Bonos e incentivos	328,920,703	269,548,274
Aportes a la Tesorería de la Seguridad Social	138,210,010	116,471,268
Costo por servicio de preaviso y cesantía	94,019,129	103,146,842
Seguros médicos	79,704,629	54,384,416
Vacaciones	87,566,789	75,740,042
Compensaciones directas al personal	105,654,856	82,224,550
Becas escolares hijos empleados	34,702,230	27,485,664
Dietas y gastos de representación	16,910,825	2,513,001
Capacitación	58,027,291	33,047,681
Alimentos, bebidas y uniformes	18,019,443	13,974,330
Otros gastos	3,315,295	21,613,297
	2,269,220,684	1,928,115,964

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Superintendencia pagó sueldos y otras compensaciones a funcionarios, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de subdirector en adelante, por un monto de aproximadamente RD\$426,530,000 y RD\$378,850,000, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Superintendencia tiene 704 y 690 empleados, respectivamente.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA O--TRANSFERENCIAS CORRIENTES**

El detalle de las transferencias corrientes, durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ministerio de Hacienda (a)	<u>2,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>

a) Aportes realizados a través de la Tesorería Nacional (dependencia del Ministerio de Hacienda), como apoyo al Presupuesto Nacional del Gobierno Central, esta partida se presenta como gastos en el estado de rendimiento financiero.

NOTA P--GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

El detalle de los gastos generales y administrativos, durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Asesorías y otros servicios contratados	130,361,012	59,094,737
Propaganda y publicidad	60,032,743	54,793,508
Aportes al FTA (a)	103,287,821	-
Gastos de traslado y comunicación	37,573,632	23,344,593
Agua, basura y energía eléctrica	16,445,837	12,758,004
Eventos (b)	28,985,693	-
Suministros, útiles y otros materiales	18,931,202	18,958,394
Suscripciones y afiliaciones	9,425,699	10,027,838
Alquileres y arrendamientos de inmuebles (nota R)	12,142,397	7,386,228
Licencias TI y otros materiales tecnológicos	18,751,869	7,684,412
Impuesto y seguros sobre equipos	3,619,872	1,538,917
Mantenimiento y reparaciones	12,522,673	9,368,190
Provisión para cuentas incobrables	-	759,075
Comisiones por servicios	654,491	389,583
Aportes a otras instituciones	16,934,716	11,517,884
Pasajes y fletes	444,011	515,652
Otros impuestos y tasas	340,295	292,561
Ajustes de inventarios y otros	8,515,108	2,842,236
	<u>478,969,071</u>	<u>221,271,812</u>

- a) Corresponde a aporte realizado al Fondo de Traspaso de Activos (F.T.A.) de los costos recuperados por la Superintendencia por concepto de la asistencia técnica en los procesos de liquidación y disolución de las entidades de intermediación financiera; estos fondos fueron traspasados al FTA debido a que la Superintendencia decidió no beneficiarse de estos, y con el interés de que sean destinados a resarcir a los ahorristas de las entidades financieras que se encuentran pendientes de pago, las cuales están en el Programa de Instituciones Intervenidas y en Liquidación (IFIL) y no disponen de recursos.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA P--GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS--Continuación

- b) Incluye eventos auspiciados por la Superintendencia durante el 2022, principalmente con motivo a la celebración del 75 aniversario, como son: la reunión del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Instituciones Financieras (CCSBSO) y la XXV Asamblea de la Asociación de Supervisores Bancarios de la Américas (ASBA), reunión del Comité Técnico de Enlace de CCSBSO, Congreso Protegiendo la Integridad del Sistema Financiero, Congreso Académico Internacional sobre Derecho de la Regulación Monetaria y Financiera, Cumbre de Supervisores: Mejores Prácticas de Supervisión, Foro Actualidad y Perspectivas de la Protección del Usuario Financiero en la República Dominicana y Disertación sobre Procedimiento Sancionador de la Ley Monetaria y Financiera.

NOTA Q--DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

El detalle de la depreciación y amortización, durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depreciación de activos fijos (Nota I)	77,478,573	70,016,715
Amortización de activos intangibles (Nota H)	69,166,139	41,112,773
Amortización de licencias (gastos anticipados)	17,211,551	-
	<u>163,856,263</u>	<u>111,129,488</u>

NOTA R--COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Compromisos

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Superintendencia mantiene dos contratos de alquiler de los locales donde se encuentran ubicadas sus oficinas de atención al usuario (PROUSUARIO) y de la nave industrial donde están almacenados sus documentos, por este concepto, la Superintendencia paga un monto mensual aproximado de RD\$250,000, en ambos años y establece un incremento anual de 10% previo acuerdo entre las partes. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a RD\$3,300,000 en ambos años, y se presenta como parte de los gastos generales y administrativos.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Superintendencia mantiene un compromiso de pago de alquiler de local por RD\$3,977,710 y RD\$22,454,981, respectivamente, donde se encuentra ubicada la oficina del Programa de Instituciones Financieras Intervenidas y en Liquidación (IFIL), que pertenece a una de las entidades intervenidas bajo el manejo de dicho programa. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto ascendió aproximadamente a RD\$3,100,000, en ambos años, y se presenta como parte de los gastos generales y administrativos.

Contingencias:

La Superintendencia está involucrada en litigios por demandas surgidas de sus operaciones normales. La Gerencia de la Superintendencia es de opinión, después de consultar a sus abogados, que se tienen los argumentos legales suficientes para obtener resultados favorables en todos los casos y que el resultado final de los litigios y reclamaciones existentes no afectarán significativamente las operaciones de la misma en caso de fallos adversos.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA S--BENEFICIOS A EMPLEADOS--PREAVISO Y CESANTIA

Conforme a lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad del Sector Público, NICSP's 39 sobre la contabilización para todos los beneficios y las distintas retribuciones que tienen las Instituciones del Sector Público para sus empleados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los beneficios a largo plazo corresponden a cesantía de acuerdo con la política de la Institución basada en el último salario alcanzado.

El valor presente de las reservas por prestaciones laborales es aplicado en base a las probabilidades por rotación y fallecimiento del personal y sobre el reconocimiento del costo por intereses debido al valor del dinero en el tiempo, considerando una tasa de descuento neta de dinámica salarial, determinada en un 6% y 9.20%, para el 2022 y 2021, respectivamente.

A continuación, un resumen de las informaciones relacionadas de pasivo por concepto de beneficios laborales a los empleados, sobre la base de un estudio actuarial, realizado al 31 de diciembre:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Movimiento del valor presente del pasivo actuarial:</u>		
Saldo inicial	(946,680,866)	(912,829,706)
Pagos realizados durante el período	141,904,399	144,646,320
Costo de interés	(82,054,514)	(73,026,376)
Costo de servicio (Gasto por medición actuarial)	(94,019,129)	(88,839,394)
Pérdida actuarial	(9,874,598)	(16,613,710)
Saldo final	<u>(990,724,708)</u>	<u>(946,662,866)</u>

Presunciones Actuariales

Las principales presunciones actuariales utilizadas en el último estudio actuarial, considerando un escenario conservador, son las siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tasa de Mortalidad	GAM-94	GAM-94
Edad de terminación	60 años	60 años
Tasa de descuento (*)	6.0%	9.2%
Empleados activos	704	690

(*) La tasa de descuento es determinada en función de la evolución de la tasa libre de riesgo de los Estados Unidos de América (a partir de los bonos de Estados Unidos – Treasury Bonds), más la tasa de riesgo país conforme con las calificadoras de riesgo Moody's, S&P y Fitch, teniendo en cuenta lo limitado del mercado privados de elevada calidad que existe en República Dominicana.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA S--BENEFICIOS A EMPLEADOS--PREAVISO Y CESANTIA--Continuación

Análisis de Sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de beneficios definidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 de un 1% generaría un efecto en el pasivo por este concepto según se presenta como sigue:

<u><i>Suposición Actuarial</i></u>	<u><i>Aumento</i></u>	<u><i>Disminución</i></u>
31/12/2022	<u>47,809,061</u>	<u>42,963,698</u>

Al 31 de diciembre de 2021, se incluye en este rubro una provisión adicional de RD\$3,665,894, por concepto de compromisos que se había generado posterior al estudio actuarial.

NOTA T--BENEFICIOS A EMPLEADOS--PLAN DE PENSIONES

En el año 1999, la Superintendencia creó el Fondo de Jubilaciones y Pensiones (el Fondo) con el objeto de garantizar a todos los empleados una seguridad socio económica al momento de su retiro. El 9 de mayo de 2001 se establece el Sistema de Pensiones bajo el amparo de la Ley No. 87-01 que crea el Sistema Dominicano de Seguridad Social. A partir de esa fecha, todo el personal que ingresa a la Superintendencia forma parte únicamente del Sistema de Pensiones según la Ley No. 87-01. Posteriormente, a partir del año 2010, con el cambio en el reglamento del Fondo, se permitió a todos los empleados que ingresaron a la Superintendencia después del 9 de mayo de 2001 aportar voluntariamente al Fondo de Jubilaciones y Pensiones de la Superintendencia.

El 20 de octubre de 2012 el Poder Ejecutivo dictó el Decreto No. 616-12, mediante el cual, en su Artículo 1, se establece la suspensión de todo aporte de fondos públicos que realicen las entidades del estado a los fondos y planes complementarios de pensiones existentes.

Igualmente, los fondos aportados por las instituciones públicas, estos planes complementarios de pensiones deben ser retornados a estas, para el correcto uso en el marco de sus presupuestos de gastos correspondientes.

La Superintendencia resolvió, mediante Circular SB C/15/12 del 25 de octubre de 2012, el cese de su Plan Complementario de Pensiones, así como el reintegro de los recursos aportados por la Superintendencia y la devolución de los aportes descontados a los empleados. En la actualidad, solo se mantiene el Fondo de Jubilaciones y Pensiones con personalidad jurídica propia, bajo el control y administración de la Superintendencia y que cubre solamente los empleados jubilados. En consecuencia, todos los activos, pasivos y operaciones se incluyen en los estados financieros de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, para fines de presentación.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA T--BENEFICIOS A EMPLEADOS--PLAN DE PENSIONES--Continuación**

A continuación, un resumen de las informaciones relacionadas al Fondo de Jubilaciones y Pensiones de la Superintendencia:

a) Reconciliación con el estado de situación financiera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
a) Activos que respaldan las obligaciones del Fondo de Jubilaciones y Pensiones	395,137,627	624,008,341
Valor presente del pasivo actuarial del Fondo y de las pensiones otorgadas directamente por la Superintendencia	(3,144,890,032)	(3,261,261,611)

b) Movimiento del valor presente del pasivo actuarial:

Saldo inicial	(3,261,261,611)	(1,751,149,128)
Costo de interés	(287,251,567)	(140,091,930)
Pagos durante el período	278,834,703	254,142,371
Ganancia (pérdida) actuarial	124,788,443	(1,624,162,924)
Saldo final	<u>(3,144,890,032)</u>	<u>(3,261,261,611)</u>

c) Reconciliación de los activos netos del plan:

Saldo inicial	624,008,341	600,362,360
Pagos de beneficios	(217,814,869)	(196,611,999)
Pagos de bonos navideños	(52,058,052)	(47,651,697)
Otros pagos	(34,924,123)	(4,006)
Cancelación de inversión	(200,000,000)	-
Rendimiento de cartera inversiones	55,331,153	92,015,462
Otros ingresos del Fondo	220,595,177	175,898,221
Saldo final	<u>395,137,627</u>	<u>624,008,341</u>

El método utilizado para determinar el pasivo actuarial se realizó en base a la determinación del valor presente de las obligaciones de los derechos adquiridos del personal pensionado y jubilado, considerando su pensión actual y proyección futura basada en renta vitalicia; asimismo, se tomó en consideración que el salario de navidad otorgado a los pensionados se valuó el monto total de las obligaciones en base a 13 y 16 pagos de rentas durante el año para cada participante.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA T--BENEFICIOS A EMPLEADOS--PLAN DE PENSIONES--Continuación

Principales Presunciones Actuariales

Las principales presunciones actuariales utilizadas en el último estudio actuarial, considerando un escenario conservador, son las siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tasa de Mortalidad	EMSS-97	EMSS-97
Edad promedio	70.76 años	69.92 años
Tasa de descuento (*)	6.0%	9.2%

Cantidad de pensionados:

El detalle de la cantidad y monto de pensiones vigentes, al 31 de diciembre, es como sigue:

Distribución por género:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hombre	73	75
Mujeres	217	220
Total pensionados	<u>290</u>	<u>295</u>
Nómina mensual	<u>17,451,997</u>	<u>15,883,899</u>

(*) La tasa de descuento es determinada en función de la evolución de la tasa libre de riesgo de los Estados Unidos de América (a partir de los bonos de Estados Unidos – Treasury Bonds), más la tasa de riesgo país conforme con las calificadoras de riesgo Moody's, S&P y Fitch, teniendo en cuenta lo limitado del mercado privado de elevada calidad que existe en República Dominicana.

Análisis de Sensibilidad

Sobre la base de la obligación por el plan de beneficios definidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 de un 1% generaría un efecto en el pasivo por este concepto según se presenta como sigue:

<u>Suposición Actuarial</u>	<u>Aumento</u>	<u>Disminución</u>
31/12/2022	<u>269,679,608</u>	<u>233,535,472</u>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA T--BENEFICIOS A EMPLEADOS--PLAN DE PENSIONES--Continuación

Un detalle del impacto reconocido en los estados de rendimientos financieros y en los activos netos/patrimonio por concepto de Preaviso y Cesantía y Plan de Pensiones, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efecto en el resultado del período:		
Costo de interés	(369,306,081)	(213,118,306)
Costo de servicio	(94,019,129)	(88,839,394)
Total	<u>(463,325,210)</u>	<u>(301,957,700)</u>
Efecto en activos neto/patrimonio ganancia (pérdida) actuarial	<u>114,913,845</u>	<u>(1,640,794,634)</u>

NOTA U--INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Marco de Gestión del Riesgo

La Superintendencia es responsable por establecer y supervisar su estructura de gestión de riesgo. Las políticas de administración de riesgo de la Superintendencia son establecidas con el objetivo de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Superintendencia, fijar límites y controles de riesgo adecuados y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Durante las reuniones se determinan si es requerido efectuar cambios en las políticas y en los sistemas de administración de riesgos, a fin de que reflejen los cambios en las condiciones de mercado y actividades de la Superintendencia.

La Institución está expuesta a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- * *Riesgo de crédito*
- * *Riesgo de liquidez*
- * *Riesgo de mercado*

Riesgo de Crédito

Es el riesgo de pérdida financiera de la Superintendencia si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales y surge principalmente de las inversiones y cuentas por cobrar.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

NOTA U--INSTRUMENTOS FINANCIEROS--Continuación

Inversiones

La Superintendencia limita su exposición al riesgo de crédito invirtiendo solamente en instrumentos líquidos y solo con contrapartes que tengan una buena calificación de crédito. La administración monitorea activamente las calificaciones de crédito y dado que la Superintendencia ha invertido solo en instrumentos con altas calificaciones de crédito, no espera que ninguna de sus contrapartes deje de cumplir con sus obligaciones.

La Superintendencia evalúa el deterioro del valor de estas inversiones considerando su mejor estimado de pérdidas incurridas, por los cambios sufridos en el valor en los mercados donde se cotizan.

Exposición al Riesgo de Crédito:

Al 31 de diciembre los valores en libros de los activos financieros con mayor exposición al riesgo crediticio, son los siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,491,957,326	4,077,060,862
Cuentas por cobrar, netas	75,706,370	74,443,763
Inversiones en certificados financieros	1,233,192,831	1,236,337,638
Activos sujetos a restricción	107,758,947	107,758,947
	<u>5,908,615,474</u>	<u>5,495,601,210</u>

Cuentas por cobrar

El riesgo crediticio al que la Superintendencia está expuesta es influenciado, principalmente, por las características individuales de cada entidad de intermediación financiera y cambiaria. La Superintendencia ha limitado su exposición al riesgo de crédito relacionado con las cuentas por cobrar, estableciendo un límite de pago máximo de 120 días.

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el 90% y 97% de los ingresos de la Superintendencia son transacciones provenientes de las entidades de intermediación financiera y cambiaria, respectivamente.

La Superintendencia establece una reserva para deterioro que representa su estimado de las pérdidas incurridas en las cuentas por cobrar. Los componentes principales de esta reserva están compuestos por un elemento de pérdida específica que se relaciona con las exposiciones significativas individuales. La reserva de pérdida colectiva está determinada sobre la base de los datos históricos y el conocimiento que tiene la gerencia.

Pérdidas por Deterioro

El vencimiento de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA U--INSTRUMENTOS FINANCIEROS--Continuación**

<i>Vencimiento en días</i>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>Cuentas por cobrar</i>	<i>Pérdida por deterioro</i>	<i>Cuentas por cobrar</i>	<i>Pérdida por deterioro</i>
Vigente	48,466,751	-	66,067,596	-
31-60	10,096,602	-	4,081,966	-
61-90	5,805,159	-	569,354	-
90-120	7,268,193	-	1,409,806	-
Más de 120	9,337,634	5,267,969	7,583,010	5,267,969
	80,974,339	5,267,969	79,711,732	5,267,969

Riesgo de Liquidez

Es el riesgo de que la Institución no cumpla con sus obligaciones financieras conforme su vencimiento. La política de la Institución para la administración del riesgo es, en la medida de lo posible, tener suficiente liquidez para cumplir con todos los pasivos en la fecha de sus vencimientos, tanto en condiciones normales como de crisis económica, sin tener que incurrir en pérdidas inaceptables correr el riesgo de perjudicar la reputación de la Superintendencia.

La Superintendencia monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo en las inversiones.

En adición, a los flujos de efectivo generados por las operaciones, para cubrir sus necesidades de liquidez de operaciones, la Superintendencia depende de la reducción de costos para optimizar la utilización de capacidad y maximizar la rentabilidad. Asimismo, esta expuesta a riesgos de moneda extranjera, tasas de interés e inflación que pueden afectar los resultados y reducir los flujos de sus operaciones.

Los vencimientos contractuales de los pasivos financieros, los cuales incluyen el pago de interés y excluyen el impacto de acuerdos de compensación de pago al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i>		
	<i>Valor en libros</i>	<i>Flujos de efectivo contractual</i>	<i>6 meses ó menos</i>
Cuentas por pagar	(28,177,297)	(28,177,297)	(28,177,297)
	(28,177,297)	(28,177,297)	(28,177,297)

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA U--INSTRUMENTOS FINANCIEROS--Continuación**

	<i>2021</i>		
	<i>Valor en libros</i>	<i>Flujos de efectivo contractual</i>	<i>6 meses ó menos</i>
Cuentas por pagar	(4,942,606)	(4,942,606)	(4,942,606)
	(4,942,606)	(4,942,606)	(4,942,606)

Los flujos de entrada (salida) revelados anteriormente, representan los flujos de efectivos contractuales no descontados relacionados con pasivos financieros derivados mantenidos para propósitos de gestión de riesgo y que, por lo general, no se cierran antes del vencimiento contractual.

Riesgo de Mercado

Es el riesgo de cambios en los precios en el mercado, tales como tasas de cambio de moneda extranjera y tasas de interés que pueden afectar los ingresos de la Superintendencia o el valor de los instrumentos financieros que esta posea.

El objetivo de administrar el riesgo de mercado es manejar y controlar las exposiciones al riesgo del mercado dentro de parámetros aceptables y al mismo tiempo, optimizar la rentabilidad.

Riesgo Cambiario

La Superintendencia está expuesta al riesgo cambiario en las cuentas corrientes, inversiones y cuentas por pagar que posee que son denominados en una moneda diferente a la moneda funcional de la Superintendencia, principalmente el dólar estadounidense (US\$), así como por mantener activos y pasivos financieros en esa moneda, sin contar con algún instrumento financiero derivado que la cubra del riesgo cambiario

a) Al 31 de diciembre, el riesgo al cual está expuesta la Superintendencia en el tipo de cambio de moneda extranjera, es como sigue:

	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>
Efectivo en caja y bancos	173,821	9,732,262	115,737	6,660,120
Inversiones	3,008,249	163,689,947	3,994,449	229,860,967
	3,182,070	173,422,209	4,110,186	236,521,087
Cuentas por pagar	(173,587)	(9,794,209)	-	-
Posición neta	3,008,483	163,628,000	4,110,186	236,521,087

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA U--INSTRUMENTOS FINANCIEROS--Continuación**

b) Al 31 de diciembre, las tasas de cambio de moneda extranjera (US\$) utilizadas por la Superintendencia, fueron las siguientes:

	<i>Tasa promedio</i>		<i>Tasa al cierre</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
RD\$	55.48	57.55	56.41	57.14

Análisis de Sensibilidad

Una variación (aumento o disminución) del 2.03% del dólar estadounidense (US\$) frente al peso dominicano (RD\$), tendría un efecto tanto de fortalecimiento o debilitamiento en el rendimiento financiero y los activos netos de RD\$824,515, en los resultados de la Superintendencia.

Riesgo de Tasa de Interés

La Superintendencia está expuesta al riesgo relacionado con la volatilidad de las tasas de interés, debido a que mantiene inversiones tanto a corto como a largo plazo, cuyo perfil, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Instrumentos de tasas fijas</i>	<i>Fecha de Vencimiento</i>	<i>Tasa de Interés</i>	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Certificados de inversión	2023	14.4%	1,059,898,389	-
		5.65%,		
		10.5% y		
Notas de inversión	2025 y 2031	12.5%	901,637,704	623,627,415
			1,961,536,093	623,627,415
<i>Instrumentos de tasas variables</i>				
Certificados financieros	2023	0.45%-14%	3,474,172,776	3,817,873,345

Análisis de Sensibilidad

Los cambios en la tasa de interés del mercado repercuten en los flujos de efectivo esperados de las inversiones que mantenga la Superintendencia.

La cartera de inversiones con perfil de tasa de interés fija, no tiene una variación significativa, sin embargo, la fluctuación de la tasa de interés del mercado basado en un aumento de 0.25 puntos en un período de tres meses, para la cartera de inversiones de tasa de interés variable produciría un incremento en los flujos de efectivo esperados de RD\$34,511,771, en el rendimiento financiero y los activos netos, de la Superintendencia.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**NOTA U--INSTRUMENTOS FINANCIEROS--Continuación****Clasificaciones contables y valor razonable de los instrumentos financieros**

A continuación se muestran los montos registrados en la contabilidad y los estimados como valor razonable de los instrumentos financieros de la Superintendencia al 31 de diciembre:

2022

	<i>Activos financieros a costo amortizado</i>	<i>Otros pasivos financieros</i>	<i>Total</i>	<i>Total valor razonable</i>
Activos financieros				
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,491,957,326	-	4,491,957,326	4,491,957,326
Inversiones a corto plazo	836,992,627	-	836,992,627	836,992,627
Cuentas por cobrar corto y largo plazo, netas	75,706,370	-	75,706,370	75,706,370
Inversiones a largo plazo	396,200,204	-	396,200,204	396,200,204
Activos sujetos a restricción	107,758,947	-	107,758,947	107,758,947
	5,908,615,474	-	5,908,615,474	5,908,615,474
Pasivos financieros:				
Cuentas por pagar	-	(28,177,297)	(28,177,297)	(28,177,297)
	-	(28,177,297)	(28,177,297)	(28,177,297)

2021

	<i>Activos financieros a costo amortizado</i>	<i>Otros pasivos financieros</i>	<i>Total</i>	<i>Total valor razonable</i>
Activos financieros				
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,077,060,862	-	4,077,060,862	4,077,060,862
Inversiones a corto plazo	612,710,223	-	612,710,223	612,710,223
Cuentas por cobrar corto y largo plazo, netas	74,443,763	-	74,443,763	74,443,763
Inversiones a largo plazo	623,627,415	-	623,627,415	623,627,415
Activos sujetos a restricción	107,758,947	-	107,758,947	107,758,947
	5,495,601,210	-	5,495,601,210	5,495,601,210
Pasivos financieros:				
Cuentas por pagar	-	(4,942,606)	(4,942,606)	(4,942,606)
	-	(4,942,606)	(4,942,606)	(4,942,606)

La Superintendencia no ha revelado los valores razonables de los instrumentos financieros como el efectivo, inversiones, activos sujetos a restricción, cuentas por cobrar y por pagar, porque los importes en libros son una aproximación del valor razonable.



Informe de los Auditores Independientes sobre la Información Complementaria

Sr.
Alejandro Fernández Whipple
Superintendente
Superintendencia de Bancos de la República Dominicana
Santo Domingo, Distrito Nacional.-

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros de la **Superintendencia de Bancos de la República Dominicana**, al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha.

Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos considerados en su conjunto. Además de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se prepare cierta información complementaria. La administración de la Superintendencia es responsable de preparar la información complementaria al 31 de diciembre de 2022 y por el año terminado en esa fecha.

La información suplementaria incluida en el anexo I, la cual no forma parte de los estados financieros básicos, fue objeto de la aplicación de los procedimientos efectuados en la auditoría de los estados financieros de la Superintendencia y en nuestra opinión se presenta razonablemente, en todos sus aspectos importantes, en relación con los estados financieros básicos de la Superintendencia, considerados en su conjunto, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público.

Este informe es solo para información de la Superintendencia, la Junta Monetaria y otros que previamente hayan recibido los estados financieros de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana por el año terminado en esa fecha con nuestra opinión sin salvedades, y no deben ser usados para ningún otro propósito.

Socio responsable: José Pimentel Campusano, exequátur No. 3313.

Contadores Públicos Autorizados
Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 71

Santo Domingo, República Dominicana
07 de marzo de 2023



ANEXO I

ESTADO DE COMPARACIÓN DE LOS IMPORTES PRESUPUESTADOS Y REALIZADOS

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

Año terminado al 31 de diciembre de 2022

(Expresados en RD\$)

	<i>Presupuesto sobre la Base de Efectivo</i>			
	<i>(Clasificación de Pagos por Funciones)</i>			
	<i>Importes Presupuestados</i>		<i>Realizado</i>	<i>Diferencia Presupuesto Final y Realizado</i>
<i>Inicial</i>	<i>Final</i>			
Ingresos				
Cuotas, multas y penalizaciones	5,109,678,969	5,109,678,969	5,109,923,649	(244,680)
Otros	337,373,892	337,373,892	576,318,834	(238,944,942)
Total de Ingresos	5,447,052,861	5,447,052,861	5,686,242,483	(239,189,622)
Gastos				
Sueldos, salario y beneficios a empleados	2,127,301,390	2,057,545,771	1,993,818,046	63,727,725
Subvenciones y pagos por transferencia	1,357,841,692	2,478,520,977	2,478,520,977	-
Suministro y material para consumo	43,084,299	44,208,476	36,696,387	7,512,089
Servicios no personales	421,862,426	522,452,061	518,579,932	3,872,129
Bienes, muebles, inmuebles e intangibles	357,599,600	273,243,810	214,479,747	58,764,063
Obras	134,506,750	19,506,750	713,362	18,793,388
Aplicaciones financieras	1,004,856,704	51,575,016	21,973,384	29,601,632
Total de gastos	5,447,052,861	5,447,052,861	5,264,781,835	182,271,026
Superávit/exceso antes de depreciación amortización y gastos de pensiones	-	-	421,460,648	421,460,648
Depreciación y amortización	-	-	(163,856,263)	(163,856,263)
Costos financieros	-	-	(369,306,081)	(369,306,081)
Superávit/exceso después de depreciación amortización y gastos de pensiones	-	-	(111,701,696)	(111,701,696)