

Memoria Institucional **2023**



BANRESERVAS
El banco de todos los dominicanos

Memoria Institucional 2023



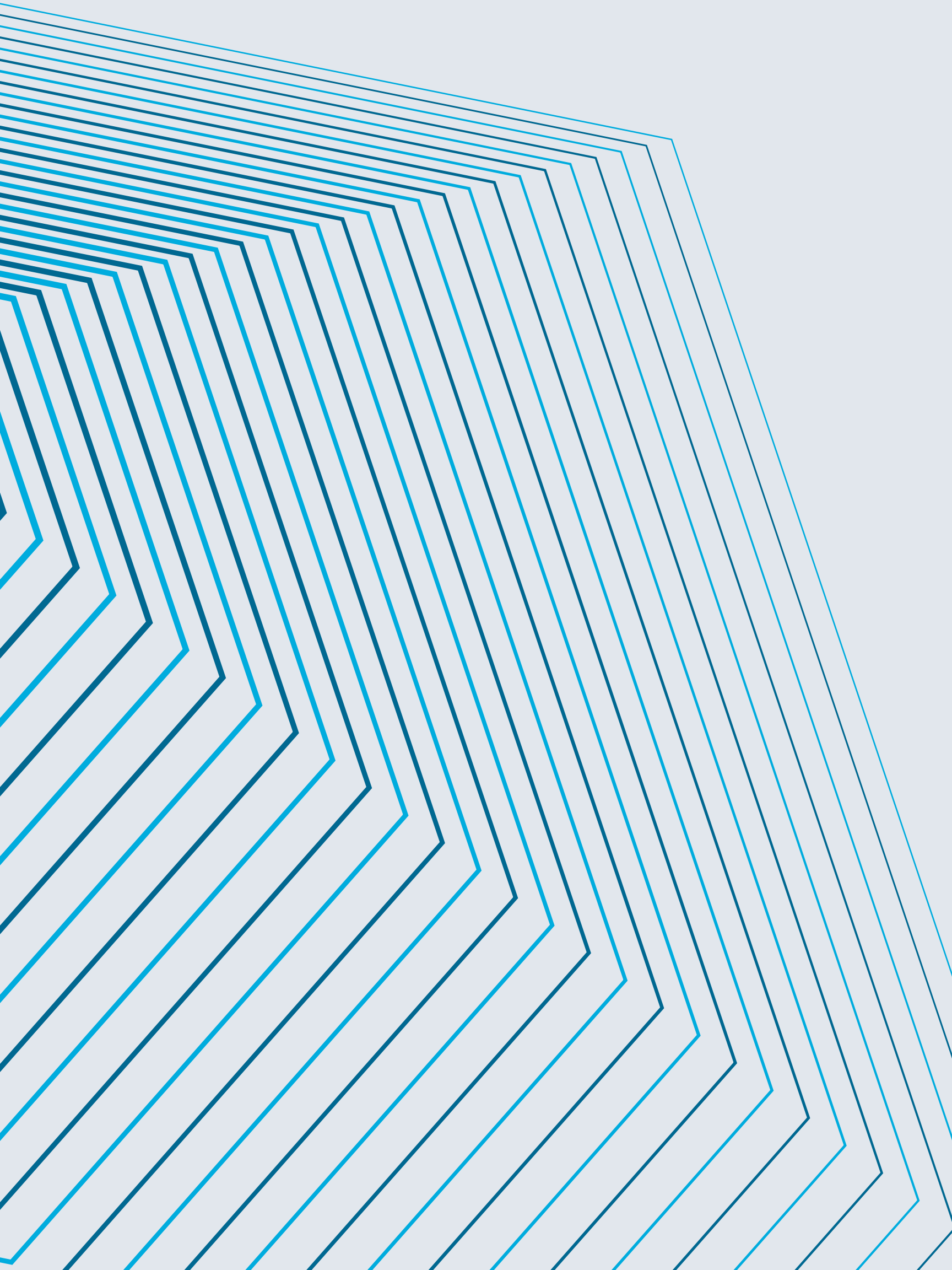
BANRESERVAS
El banco de todos los dominicanos





Contenido

- 5 ◆ **Desempeño financiero**
- 7 ◆ **Carta del Administrador General**
- 15 ◆ **Resumen de Gobierno Corporativo**
 - ◆ Consejo de Directores
 - ◆ Miembros del Consejo de Directores
 - ◆ Principales ejecutivos del Banco
 - ◆ Principales ejecutivos de las Empresas Subsidiarias
 - ◆ Cumplimiento y transparencia
- 23 ◆ **De todos los dominicanos**
 - ◆ La internacionalización del Banco de Reservas y el impulso de la comunidad dominicana en el extranjero
- 45 ◆ **El Desempeño financiero del Banco 2023**
 - ◆ **El contexto internacional y nacional**
 - ◆ **El Banco en el 2023**
 - ◆ Desempeño
 - ◆ Negocios personales, corporativos y gubernamentales
 - ◆ Negocios turísticos
 - ◆ Ferias Banreservas
 - ◆ Canales, Estrategia Digital y Cash Management
 - ◆ Capital Humano, Procesos, Operaciones, Tecnología y Transformación
 - ◆ **El compromiso social del Banco**
 - ◆ Sostenibilidad y Responsabilidad Social
 - ◆ Centro Cultural Banreservas
 - ◆ Deporte Banreservas
 - ◆ Voluntariado Banreservas
 - ◆ Fundación Reservas del País
- 126 ◆ **Reconocimientos y rankings**
- 129 ◆ **Estados Financieros No Consolidados al 31 de diciembre del 2023
Con el Informe de los Auditores Independientes**
- 216 ◆ **Bancos corresponsales en el exterior**
- 218 ◆ **Cobertura nacional**
- 219 ◆ **Unidades de negocios y servicios por provincias**
- 220 ◆ **Resumen 2023**



Desempeño financiero

En millones de RD\$

	2022	2023
◆ Total activos	1,023,630.9	1,127,606.7
◆ Fondos disponibles	202,552.9	252,987.2
◆ Inversiones totales netas	385,052.6	331,036.4
◆ Cartera de préstamos neta	406,631.1	501,062.4
● Total depósitos	806,514.1	869,578.1
● Depósitos a la vista	220,984.6	164,485.3
● Depósitos de ahorro	320,750.3	364,676.7
● Certificados financieros y a plazo	220,643.9	281,760.2
● Intereses por pagar – Depósitos del público	532.0	781.2
● En instituciones financieras del país y del exterior	43,603.4	57,874.7
▲ Patrimonio neto	71,631.2	87,318.3
▲ Ingresos totales	100,144.1	128,274.8
▲ Gastos totales	78,118.3	103,774.8
▲ Ingresos financieros	72,699.0	95,717.7
▲ Ingresos operacionales	20,827.1	26,120.3
▲ Utilidades antes de impuesto	22,657.6	26,026.5
▲ Utilidades sobre la renta	631.7	1,526.5
▲ Utilidades netas	22,025.8	24,500.0

Indicadores en %

◆ Rentabilidad sobre activos	2.30	2.35
◆ Rentabilidad del patrimonio	34.96	32.32
◆ Índice de solvencia	16.41	16.79
◆ Patrimonio sobre activos	7.00	7.74
◆ Activos/Depósitos	126.92	129.67
◆ Patrimonio neto/Depósitos	8.88	10.04
◆ Préstamos/Depósitos	52.90	59.25
◆ Morosidad de la cartera de préstamos	0.68	0.66
◆ Fondos disponibles/Depósitos	25.11	29.09



Carta del Administrador General



Samuel Pereyra

El 2023 nos colocó en un lugar privilegiado en cuanto al desenvolvimiento económico del Banco, pues ha sido más que satisfactorio, alcanzando niveles nunca vistos en el sector financiero nacional. El accionar conjunto de todas nuestras áreas de negocios estuvo orientado con una clara visión

de futuro, no solo en cuanto a adaptarnos a las nuevas realidades presentes, sino también anticipándonos a los retos por venir, y como siempre manteniendo un indiscutible lugar de liderazgo.

Esto se ha verificado no solo en los servicios tradicionales del Banco, sino que la institución ha dado pasos agigantados para estar a la vanguardia de los servicios digitales, experimentando nuestros canales alternos un crecimiento considerable en el número de operaciones financieras realizadas por esa vía, de manera segura y confiable, a través del fortalecimiento de las medidas de ciberseguridad para la prevención y detección de ciber amenazas, utilizando los sistemas más actualizados de la banca internacional.

Al cierre de ese año nuestros activos se elevaron a un trillón 127 mil 606.7 millones, es decir RD\$103,975.8 millones más que en diciembre 2022, para un crecimiento de 10.2% con respecto a diciembre de ese año, hito que ninguna entidad de nuestro sistema financiero ha alcanzado, y en el caso nuestro, logrando los más altos indicadores de su historia, representando un 36.9 % del mercado de toda la banca múltiple, acorde a datos publicados por la Superintendencia de Bancos al 31 de diciembre de 2023.

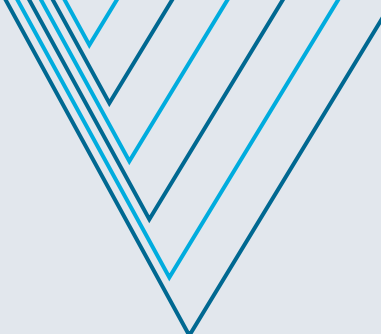
Las utilidades netas obtenidas son un reflejo de esa eficiencia mostrada por nuestra fuerza de negocios y ascendieron a RD\$24,500 millones, aumentando en RD\$2,474.2 millones con relación al 2022, para un crecimiento de 11.2%. Este representa uno de los incrementos absolutos más altos alcanzados por una entidad financiera de nuestro país. La rentabilidad de los activos se situó en 2.3% y la del patrimonio en 32.3%, superiores a la del pasado año, demostrando el buen manejo del Banco de todos los dominicanos.

Mientras, la cartera de créditos bruta cerró con RD\$514,593 millones en el 2023, superiores en RD\$88,306 millones obtenidos en el mismo período del 2022. Los créditos canalizados al sector privado totalizaron RD\$477,667 millones para representar el 92.8 % del total de la cartera. La morosidad al finalizar el 2023 fue de un excelente 0.7%, mostrando un comportamiento muy satisfactorio, mientras que la cobertura para posibles riesgos de impagos de créditos morosos totalizó un 473.2 %, más de 3 veces el nivel exigido por las normas del país.

El indicador de liquidez, que relaciona los fondos disponibles con los depósitos totales, fue de 29.1% al cierre de diciembre de 2023; en tanto que el patrimonio neto del Banco totalizó más de RD\$87,318 millones en ese mismo período. La fortaleza patrimonial de la institución se manifiesta con un índice de solvencia de 16.79%, a diciembre de 2023, superando con mucho el mínimo del 10% establecido en la ley monetaria y financiera.

Un factor decisivo para nuestra institución ha sido durante el transcurso del 2023 las aperturas de oficinas de representación del Banco de Reservas en la ciudad de Madrid, España; y en las ciudades de Nueva York y Miami en los Estados Unidos, que implica la internalización de nuestros servicios, tema central de esta memoria institucional.

Estas han sido recibidas con beneplácito por los residentes dominicanos en estas ciudades, donde les ofrecemos servicios de asesoría financiera, así como relacionadas con inversiones en el país, la adquisición de viviendas y el envío de remesas, canalizando adecuadamente sus recursos económicos en beneficio de nuestro país y de sus familias.



Al cierre del año, estas oficinas de representación en total han atendido a más de 12,000 conciudadanos, vinculándose a nuestra institución 3,459 nuevos clientes; se han abierto 4,508 cuentas de ahorros; se han tramitado 7,903 solicitudes de servicios y productos, entre los que se pueden citar: cartas de certificaciones, activación de cuentas, actualización de datos, entre otros.

Del mismo modo, se han tramitado 147 solicitudes de préstamos hipotecarios, y se han atendido solicitudes de información, a través de más de 40,000 llamadas telefónicas de compatriotas nuestros y ciudadanos europeos en busca de información y asesoría financiera.

Durante este año hemos realizado la Primera Jornada del programa Bancarizar es Patria, muy conscientes del hecho de que alrededor del 48% de los dominicanos y dominicanas no están bancarizados, y es por eso que desde el Banco de Reservas realizamos esfuerzos a favor de la bancarización en todo nuestro país, para lograr la inclusión financiera del mayor número de nuestros compatriotas. Sabemos que en el pasado abrir una cuenta bancaria era algo que podía parecer complicado, pero hoy en Banreservas tenemos opciones para que todos puedan abrirla sin complicaciones, incluso hacerlo digitalmente, sin ir a una oficina. Esta jornada



◆ Alcanzamos un hito histórico con nuestros activos ascendiendo a un trillón 127 mil 606.7 millones, marcando un crecimiento del 10.2% sin precedentes en el sector financiero nacional



masiva de bancarización realizada en el Club Mauricio Báez, contó con charlas y talleres Preserva de educación financiera, a la que asistieron más de 2,000 personas.

En adición a la apertura de las oficinas de representación es importante destacar la participación del Banco de Reservas en las más relevantes ferias de promoción del turismo internacional como FITUR 2023, celebrada en Madrid, España, magnífico escenario para la proyección de nuestro país, con la apertura de negocios con una inversión superior a los RD\$4,000 millones, de los cuales el Banco financió unos US\$2,300 millones. Esa significativa inversión representa la puesta en servicio de 6,000 nuevas habitaciones hoteleras, creando nuevas fuentes de empleos y mejoría en la calidad de vida de las comunidades donde operan.

En FITUR también se puso en alto la esencia de la dominicanidad, con el montaje de Dominicana Inmersiva: una experiencia sensorial sobre nuestra cultura, escenificada en el Palacio de Neptuno, donde también se celebró un coctel para inversionistas y hoteleros.

En su transcurso se presentó a Miches como nuevo destino turístico y el relanzamiento del pueblo turístico de Puerto Plata, que tendrá como foco central el proyecto Punta Bergantín. Producto de esos convenios, la firma Planet Hollywood, levantará el primer hotel de esa categoría en la República Dominicana, que contará con el financiamiento de Banreservas.

Otras ferias en que tuvimos presencia entre otras, activa, fueron Top Resa, en París, Francia; así como IFTB Berlín, donde se establecieron excelentes contactos y se lograron positivos acuerdos de financiamiento destinados a importantes cadenas hoteleras internacionales.

En el ámbito local se llevó a cabo el programa de Pignoración de Arroz, y en este 2023 elevamos a RD\$10,000 millones el desembolso destinado a los molineros y cosecheros del producto, aumentando en RD\$2,000 millones lo erogado en el 2022.

Como respaldo a las pequeñas y medianas empresas del país, celebramos en el período marzo-mayo 2023, la Expo fomenta Pymes, donde se erogaron RD\$9,565 millones, que beneficiaron a 4,346 emprendedores de ese importante y dinámico sector de nuestra economía.

Como contribución para disminuir el déficit habitacional en la nación, tuvo lugar en el mes de julio de 2023 Expo Hogar Banreservas, donde se desembolsaron RD\$9,715 millones, destinados a la adquisición de viviendas, locales comerciales y de solares, entre otros.

En octubre de 2023, y como un respaldo a las familias y empresas para su movilidad fue un éxito notable la Expomóvil Banreservas, en la que se destinaron RD\$7,162 millones, para vehículos de diferentes tipos y usos.

En el marco de nuestro programa cultural y de responsabilidad social, debemos destacar la excelente labor del Centro Cultural Banreservas, ya en su décimo aniversario, que recibió la visita de más de 15,000 personas de todas las clases sociales, para asistir a las secciones de cine, presentaciones de obras de teatro y múltiples actividades relacionadas con la pintura, la fotografía, la artesanía y la cultural popular.

En cuanto a su programa editorial, se editaron importantes obras, tales como «El Arte en la Cabeza: Rostro e Identidad», donde la pintura y la fotografía se conjugan admirablemente con el trasfondo del Carnaval Dominicano. En el recogemos la obra de 41 artistas visuales que se inspiraron en Juampa, personaje icónico del Carnaval de Cotuí, plasmando sobre su cabeza, cara y cuello imágenes de gran colorido y belleza, que fueron captadas admirablemente por el lente de Mariano Hernández.

Así mismo, se editaron los libros «Johnny Pacheco: Tres de café, dos de azúcar y ponle ¡Salsa!», de la autoría del periodista puertorriqueño Juan Moreno-Velázquez; Reservas del Periodismo Dominicano, que incluye entrevistas con doce destacados comunicadores de diferentes medios, que fueron también difundidas en diversos programas de la televisión nacional. Cerramos el año con la publicación de los volúmenes 5,6,7 y 8 de las Obras Completas del poeta nacional Pedro Mir.

En la sala Ada Balcácer del Centro Cultural se exhibieron durante este año las exposiciones del artista plástico Vicente Pimentel; «Macondo», inspirada en la obra «Cien Años de Soledad» de Gabriel García Márquez, con las ilustraciones sobre escenas del libro a cargo del pintor José Cestero; y la exposición con obras del maestro Guillo Pérez, en la celebración del centenario de su nacimiento.

Es muy significativo destacar la realización de la Segunda Temporada de Teatro Banreservas con el respaldo de nuestro Centro Cultural, dedicada al reconocido dramaturgo dominicano Franklin Domínguez, en el mes de marzo consagrado al teatro, con relevantes obras nacionales y del repertorio universal, escenificadas tanto en el Centro Cultural como en la Sala Ravelo del Teatro Nacional Eduardo Brito.

Otro gran aporte a la cultura lo representa la futura apertura del Centro Cultural y Museo de Arte de Santiago, al haber adquirido el Banco de Reservas para esos fines el Hotel Mercedes, en Santiago de los Caballeros, un ícono de esa ciudad, cuyas labores de adecuación y remozamiento se iniciaron en el 2023.

Del mismo modo, el Voluntariado Banreservas continuó desarrollando una ardua y positiva labor en beneficio de la comunidad dominicana, fundamentada en la responsabilidad social, cuidado del medio ambiente, preservación de la salud, fomento de la educación y difusión de la cultura, a través de actividades y proyectos a favor de nuestros colaboradores y de la población en general, tanto de las zonas urbanas como de las rurales, priorizando los entornos más vulnerables.

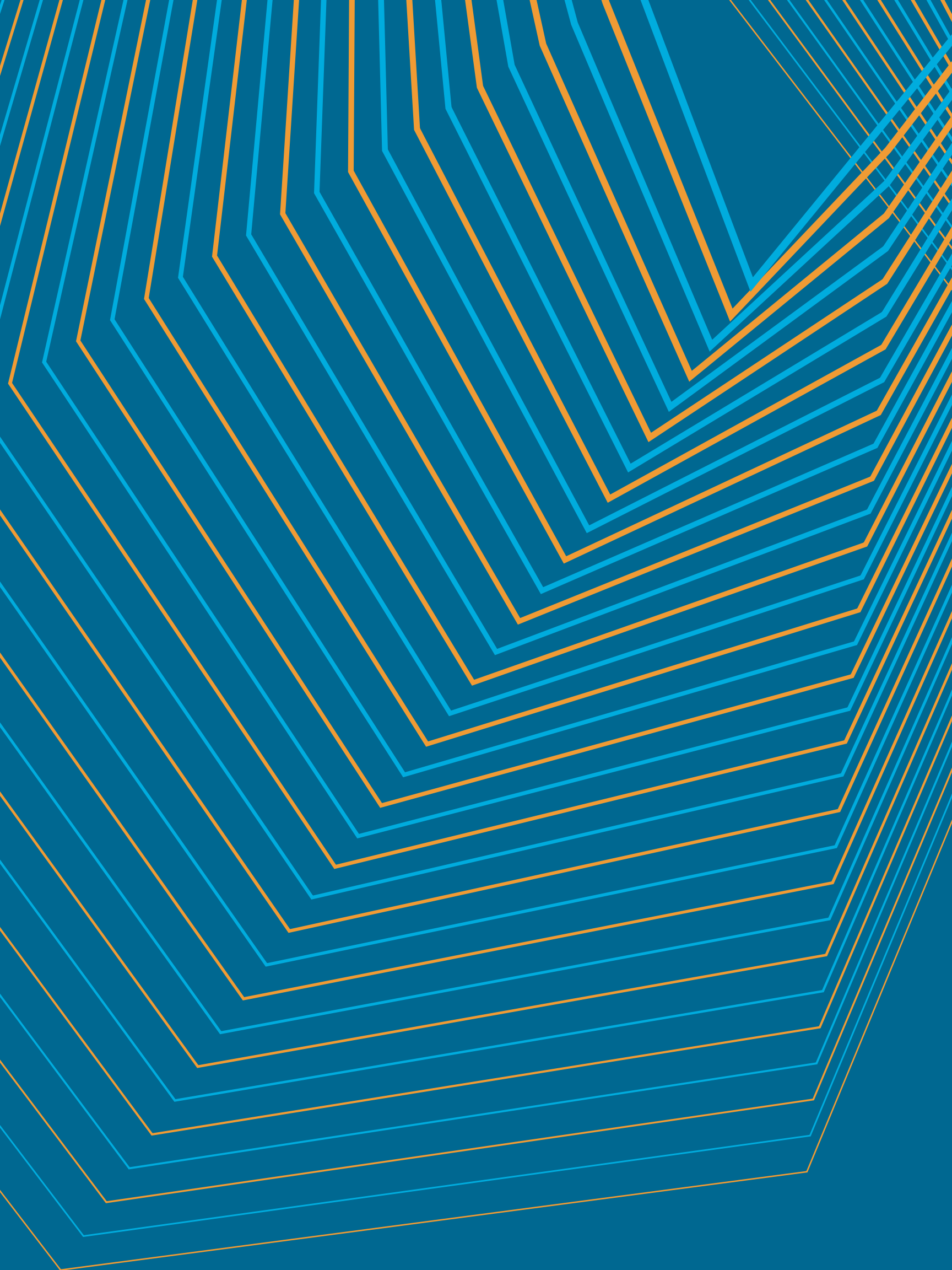
Seguimos respaldando, como cada año, el deporte en todas sus manifestaciones, siendo Banreservas un factor esencial para la celebración del campeonato de beisbol profesional –LIDOM– a través de un acuerdo establecido con la Liga Dominicana de Beisbol Profesional, continuando como patrocinador oficial de la Copa Banreservas y de la selección de baloncesto y otros deportes como el automovilismo, futbol y golf.

Quiero recalcar el hecho, sin duda notable, de que Banreservas fue reconocido con 5 premios en la categoría de Mejor Banco de la República Dominicana, otorgados por las revistas financieras más prestigiosas del mundo como son: *Latin Finance*, *World Finance*, *Global Finance*, *Euromoney* y *The Banker*.

También pasamos a ocupar la posición número 41 del top de los 50 bancos más grandes de América Latina en términos de activos, según el prestigioso ranking *S&P Global Market Intelligence*, colocándose igualmente como el número uno entre los 5 bancos más rentables en América Latina, Centro América y el Caribe, así como el número 6 en el mundo.

Por todos estos positivos resultados, agradecemos el respaldo del Presidente de la República, Licenciado Luis Abinader; a los miembros del Consejo de Directores por su apoyo a las iniciativas de esta Administración General, a nuestros clientes por servirnos de diaria inspiración para hacer nuestro trabajo a la altura de sus expectativas, sobre todo por su fidelidad e identificación con nuestra filosofía de servicio, cimentada en valores de seguridad, confianza, innovación y transparencia, así como a todo nuestro valioso personal.





Resumen de Gobierno Corporativo



La Ley Orgánica del Banco de Reservas núm. 6133, con fecha del 17 de diciembre de 1962, los Estatutos Sociales y el Reglamento Interno del Consejo de Directores constituyen la base legal para la composición y el funcionamiento del Gobierno Corporativo y los estamentos de decisión de la institución. Así mismo, el Banco se rige por las leyes y normas dispuestas por las autoridades monetarias y financieras, para las entidades de intermediación financiera establecidas en el país.



Consejo de Directores

De izquierda a derecha. Pedro Pérez González, vocal; José Ramón Brea González, suplente de vocal; Jesús Ramos Menéndez, vocal; Anel Agustín Marcial Veras, suplente de vocal; Nelly Mariana Carías Guizado, suplente de vocal; Eduardo Antonio Jana Piñeyro, vocal; Samuel Pereyra Rojas, administrador general, miembro ex officio; Joaquín Guillermo Estrella Ramia, vocal; José Manuel Vicente Dubocq, presidente, miembro ex officio; Pedro Antonio Haché Pérez, vocal; Jean Antonio Haché Álvarez, vicepresidente, vocal; Luis Rafael Mejía Oviedo, suplente de vocal; Patricia E. Bisonó José, secretaria general; Víctor Manuel Perdomo Pou, suplente de vocal; Nicasio Antonio Pérez Zapata, suplente de vocal.

En cumplimiento al Artículo núm. 5 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo aprobado por la Junta Monetaria, mediante la Segunda Resolución, de fecha 19 de abril del 2007 y modificado mediante la Primera Resolución del 2 de julio de 2015, el Consejo de Directores del Banco de Reservas, en su sesión ordinaria del 9 de febrero del 2016, resolvió aprobar el marco de Gobierno Corporativo del Banco.

El Gobierno Corporativo está conformado por el Consejo de Directores, la Administración General y los diferentes comités creados por el Directorio, en el marco del cumplimiento de los Estatutos Sociales del Banco.

El Reglamento Interno del Consejo de Directores define la organización y funcionamiento general del Directorio, incluyendo las normas de conducta, el deber de confidencialidad y frecuencia de sesiones, entre otros; el cual fue aprobado por la Primera Resolución del Consejo de Directores, en la sesión del 26 de diciembre de 2007.

Miembros del Consejo de Directores

El Consejo de Directores es el órgano con la autoridad suprema en la administración y gestión de los negocios y asuntos administrativos de la institución, determinado así por la Ley Orgánica y los Estatutos Sociales del Banco.

El Consejo de Directores está conformado por el señor José Manuel Vicente Dubocq, Ministro de Hacienda, Presidente ex officio; el señor Jean Antonio Haché Álvarez, miembro, Vicepresidente; señor Samuel Pereyra Rojas, administrador general, miembro ex officio; licenciada Patricia Bisonó, secretaria general. Vocales: señor Jesús Ramos Menéndez; señor Eduardo Jana Piñeyro; señor Pedro Haché Pérez; señor Pedro Pérez González; y señor Joaquín Guillermo Estrella Ramia. Suplentes de vocales: señor Víctor Perdomo Pou; señor Anel Agustín Marcial Veras; señor José Ramón Brea González; señor Nicasio Pérez Zapata; señora Nelly Carías Guizado y señor Luis Mejía Oviedo.

El Directorio consta de nueve miembros y seis suplentes, y es presidido por el Ministro de Hacienda, quien al igual que el Administrador General, es miembro ex officio. De los siete miembros restantes, cuatro son nombrados por el Poder Ejecutivo, con tres suplentes y tres son nombrados por la Junta Monetaria, con sus respectivos suplentes.



Los vocales y sus suplentes son designados por períodos determinados de tres años en forma escalonada, de manera que cada año se renueve uno de los miembros designados por el Poder Ejecutivo y uno de los designados por la Junta Monetaria. Es de exclusiva autoridad del Poder Ejecutivo y la Junta Monetaria suspender o separar de su cargo a los miembros del Consejo de Directores.

Al 31 de diciembre del 2023, el Consejo de Directores celebró veinticuatro sesiones ordinarias y tres sesiones extraordinarias.

Principales ejecutivos del Banco

Los principales ejecutivos del Banco de Reservas de la República Dominicana, y los cargos que ocupan son señor José Manuel Vicente Dubocq, presidente ex officio del Consejo de Directores; señor Samuel Pereyra Rojas, administrador general, miembro ex officio; señor José Manuel Arquímedes Almonte Rodríguez, subadministrador administrativo; señor Ysidro Antonio García Peguero, subadministrador de negocios; señor Francisco José Elías Rodríguez, subadministrador de Empresas Subsidiarias; señora Fraysis Nicel Moronta Rivera, directora general senior de Capital Humano, Procesos, Tecnología y Operaciones; señor Fernando Mir Zuleta, director general senior de Planificación; señor Jose Manuel Obregón Alburquerque, director general senior de Riesgos, Cumplimiento y Gobierno Corporativos; señora Doris Laura Uribe Velásquez, directora general senior de Negocios Gubernamentales; señor Roberto Jose Jiménez Lubrano, director general senior de Negocios Corporativos; señor Daniel Otero, director general senior Gestión Integral de Riesgo; señora Blanca Hídalia Antigua, directora general senior de Empresas Subsidiarias; señor Henry Vladimir

Polanco Portes, contralor; señor Ramon Leopoldo Pimentel Malla, director general de Tesorería; señora July Mejia Capell, directora general de Capital Humano; señor Wilson Radhames Rodríguez, director general de Relaciones Públicas y señor Lorenzo Manuel Guzmán Franco, director general de Legal.



Principales ejecutivos de las Empresas Subsidiarias

Los principales ejecutivos del Banco de Reservas de la República Dominicana, y los cargos que ocupan son señor Víctor J. Rojas, vicepresidente ejecutivo de Seguros Reservas; señor Henry L. Fuentes, gerente general AFP Reservas; señor Modesto Sánchez, gerente general ARS Reservas; señor Andrés Vanderhorst gerente general Fiduciaria Reservas; señor Ian Rondón, gerente general AFI Reservas; señora María Isabel Pérez, presidente ejecutiva Fundación Reservas del País; señor Rafael Madera, gerente Inmobiliaria Reservas; señor Roberto Cabañas, gerente general Inversiones y Reservas; señor Kelvin Mendoza, gerente General Operadora Villa Esperanza y señor Amalio Pinales, gerente general Seproi.



Cumplimiento y transparencia

En un mundo cada vez más enfocado en la transparencia y el cumplimiento ético, las organizaciones se enfrentan a la necesidad de establecer sólidos marcos de referencia para garantizar prácticas empresariales íntegras y libres de corrupción.

En este contexto, la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno y la Dirección de Cumplimiento Regulatorio son componentes vitales en la estrategia del Banco de Reservas para garantizar la transparencia, la integridad y el cumplimiento normativo.

A través de la implementación de políticas actualizadas, la capacitación extensiva y el establecimiento de canales de denuncia accesibles, entre muchos otros, ambas Direcciones demuestran un compromiso inquebrantable con los más altos estándares éticos y legales. Su labor contribuye significativamente a fortalecer la confianza de todas las partes interesadas en el Banco.

◆ Logros de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno

- ◆ Actualización y aprobación del volumen número tres del Manual de Políticas Anticorrupción, alineado a los requisitos de la auditoría de certificación ISO 37001.
- ◆ Actualización y aprobación del Mandato de la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno, alineado a los requisitos de la auditoría de certificación ISO 37001.
- ◆ Jerarquización de la estructura de la función de cumplimiento ético, creando la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno e inicio del fortalecimiento de la estructura.
- ◆ Creación y desarrollo del proceso «Mantenimiento del Sistema de Gestión», identificando las actividades necesarias para el Sistema de Gestión Antisoborno y mantenimiento de la certificación ISO 37001 de la entidad.
- ◆ Remediación de 32 hallazgos de las diferentes auditorías. 22 de Auditoría de Certificación TUV NORD 2022, una de Auditoría de Certificación TUV NORD 2022 y nueve de auditoría interna.
- ◆ 100% de respuesta a solicitudes de Debida Diligencia de proveedores y candidatos a colaboradores, para un total de 6,954 debidas diligencias, compuestas por 2,997 proveedores y 3,957 de candidatos.

- ◆ En materia de capacitación:
 - ◆ 4,334 colaboradores capacitados a nivel nacional sobre Manual de Políticas Anticorrupción y Ética.
 - ◆ Capacitación de más del 90% de oficinas en todo Santo Domingo y el Distrito Nacional.
 - ◆ Capacitación de los miembros del Consejo de Directores en materia de Antisoborno.
 - ◆ Inclusión la capacitación del Manual de Políticas Anticorrupción en la Escuela Regulatoria.
 - ◆ Visita a 58 oficinas para capacitación sobre Manual de Políticas Anticorrupción y Ética.
 - ◆ Difusión de 43 cápsulas educativas, con alcance a 10,019 colaboradores cada una.
- ◆ Desarrollo de matrices de riesgo antisoborno para las Empresas Subsidiarias.
- ◆ Inclusión y fortalecimiento de cláusulas anticorrupción en contratos y órdenes de compras.
- ◆ Revisión de más de 186 contratos de proveedores.
- ◆ Formalización de acuerdos de servicios –*Service Level Agreement, SLA*– entre la Dirección de Cumplimiento Ético, Anticorrupción y Antisoborno, otras unidades del Banco y cada Empresa Subsidiaria para la recepción de reportes mensuales. SLA con 14 Direcciones del Banco y nueve empresas subsidiarias y sus dependencias para

un total de 146 reportes mensuales para análisis.

- ◆ *Landing Page* con difusión del Manual de Políticas Anticorrupción en la página *Web* del Banco en los idiomas inglés y español.

- ◆ *Landing Page* con difusión del Código de Ética de Colaboradores y Código de Ética de Proveedores en la página *Web* del Banco.

- ◆ Apertura desde enero de la Línea Ética, el canal de denuncias del Banco y Empresas Subsidiarias, para colaboradores, proveedores, clientes, relacionados y público en general.

- ◆ Disponibilidad de realizar denuncias de la Línea Ética por la página *Web* del Banco para colaboradores, proveedores, clientes, relacionados y público en general.

- ◆ Definición de criterios de matriz de riesgo antisoborno y anticorrupción de colaboradores.

- ◆ Participación en piloto del proceso de debida diligencia a patrocinios y donaciones en respuesta a un hallazgo de auditoría de certificación.

- ◆ *Landing Page* de Línea Ética en la página *Web* del Banco, con explicativo y acceso al formulario para realizar reportes.

- ◆ Presencia y difusión de la Línea Ética en las redes sociales con 20 publicaciones.

- ◆ Colocación de *banners* en la página *Web* relacionados a Línea Ética en

la *Web* tanto de Banco como de sus Empresas Subsidiarias, específicamente ARS, AFP, Fiduciaria e Inmobiliaria.

- ◆ Instalación de Centro de Atención Telefónica Express, a fin de eficientizar las llamadas.

- ◆ Ampliación del alcance de la certificación en la Norma ISO 37001:2016 del Banco de Reservas, incluyendo este año procesos del área de Negocios Personales.

- ◆ Superación exitosa del proceso de revalidación anual de la certificación en la Norma ISA 37001:2016 del Banco de Reservas, incluyendo el alcance de procesos de Negocios Personas.

◆ **Logros de Cumplimiento Regulatorio**

- ◆ Se llevaron a cabo seis evaluaciones de cumplimiento en el Banco, así como la Gerencia de División Cumplimiento Corporativo realizó 15 evaluaciones de cumplimiento regulatorio y de prevención de lavado de activos en las Empresas Subsidiarias del Banco.

- ◆ Se dio seguimiento al cierre de brechas de cumplimiento identificadas, como resultado de las evaluaciones realizadas en el período 20203 y en períodos anteriores, tanto por la misma unidad de Cumplimiento, como a los incidentes levantados por entes reguladores y a los hallazgos de auditorías, que guarden relación con la materia.

- ◆ Se monitoreó el cumplimiento en la remisión de reportes e informaciones

regulatorias requeridas por los distintos entes reguladores, supervisores y fiscalizadores, resultando en el seguimiento a la remisión efectiva de 5,250 reportes del Banco y 7,577 reportes de las Empresas Subsidiarias.

- ◆ Se gestionaron y remitieron 287 reportes regulatorios a los organismos reguladores del Mercado de Valores, producto de los valores en circulación del Banco, SIVEM-085 y SIVEM-152.

- ◆ Se realizó la gestión oportuna de 482 dispensas y la atención efectiva de 1,511 requerimientos recibidos de los organismos reguladores.

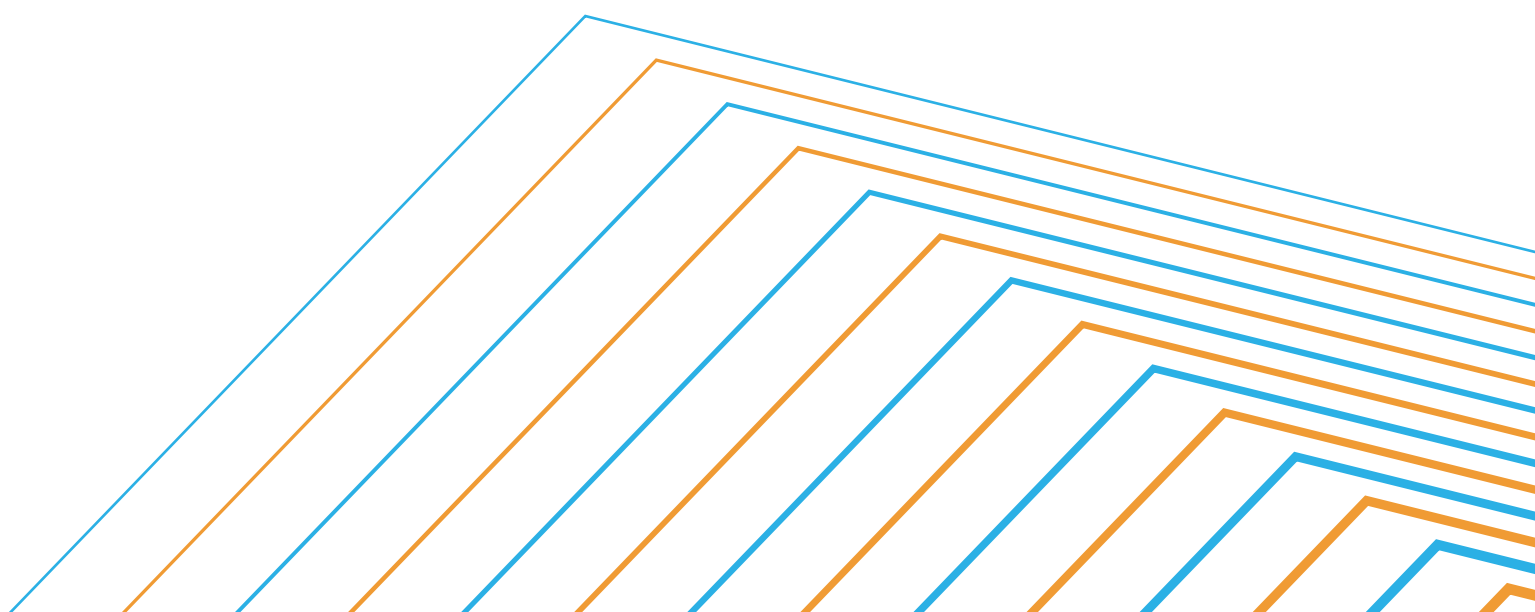
- ◆ Se brindó apoyo en el análisis de 563 procesos, procedimientos y reglas de negocios, así como para productos existentes y lanzamientos de nuevos productos y servicios.

- ◆ Se realizó la revisión y análisis normativo de 17 nuevos contratos de adhesión y se gestionaron 609 solicitudes de no objeción ante la Superintendencia de Bancos, correspondientes a inversiones, cierres de oficinas y nuevos productos.

- ◆ Se trabajó en la identificación y análisis de 44 nuevas normativas emitidas por la Superintendencia de Bancos y del Banco Central. Así mismo el análisis de 97 nuevas normativas emitidas por los organismos reguladores de las Empresas Subsidiarias.

- ◆ Se colaboró con la difusión de la cultura de cumplimiento en el Banco por medio de la elaboración y publicación de 11 capsulas informativas y en sus empresas subsidiarias, por medio de la elaboración y publicación de ocho boletines informativos y una trivía en materia de cumplimiento regulatorio y prevención de lavado de activos.

- ◆ En controles de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de las Subsidiarias del Banco. A su vez, de cara a los requerimientos regulatorios aplicables y a las mejores prácticas en la materia, se realizaron 53 Revisiones, seguimientos y apoyos, 11 boletines y capsulas informativas, seis evaluaciones, 406 personal capacitado para 47 horas de capacitación.







De todos los
dominicanos





La internacionalización del Banco de Reservas y el impulso de la comunidad dominicana en el extranjero



*La comunidad dominicana en el extranjero,
con cada paso lejos de casa,
lleva consigo el latido eterno de su tierra natal,
un amor que trasciende fronteras*

La internacionalización de las empresas, especialmente en el sector bancario, se ha convertido en una estrategia fundamental en el panorama económico actual. Este proceso implica la expansión de operaciones comerciales y financieras más allá de las fronteras nacionales, permitiendo a las instituciones financieras aprovechar oportunidades globales y diversificar sus actividades.

En este contexto, el Banco de Reservas ha emprendido un ambicioso proyecto de internacionalización, con el objetivo de establecer presencia en importantes ciudades del extranjero, en las cuales hay comunidades dominicanas residentes.

A continuación presentamos qué es la internacionalización, cuál es la importancia de la comunidad dominicana en el exterior, un resumen de cómo se desarrolló el proyecto de internacionalización del

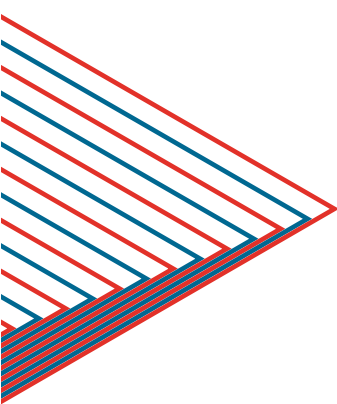
Banco, la relación entre ésta, y la comunidad dominicana en el extranjero y los servicios que se ofrecen, entre otros, destacando cómo esta iniciativa beneficia a los residentes dominicanos fuera de nuestras fronteras y a la República Dominicana.



Internacionalización

El proceso que abarca los mercados internacionales y que implica la expansión de operaciones comerciales y financieras de las entidades bancarias, arroja significativos beneficios, entre los que podemos citar:

- ◆ **Diversificación de riesgos.** Al expandirse a diferentes mercados, los bancos pueden diversificar su cartera de productos y servicios, lo que les permite mitigar riesgos asociados con la volatilidad económica o crisis financieras en un país específico.
- ◆ **Acceso a nuevos mercados y clientes.** La internacionalización permite a los bancos acceder a nuevos mercados y ampliar su base de clientes. Esto les proporciona oportunidades para aumentar sus ingresos y fortalecer su posición competitiva a nivel global.
- ◆ **Aprovechamiento de economías de escala.** Al operar en múltiples países, los bancos pueden aprovechar las economías de escala al compartir recursos y costos entre diferentes filiales. Esto puede conducir a una mayor eficiencia operativa y ahorros de costos significativos.
- ◆ **Captación de flujos de capital internacionales.** La presencia internacional de un banco facilita la captación de flujos de capital, incluyendo transferencias de clientes extranjeros, inversiones financieras y financiamiento internacional. Esto puede aumentar la liquidez del banco y su capacidad para financiar proyectos y actividades comerciales.
- ◆ **Expansión de la red de relaciones comerciales.** La internacionalización brinda a los bancos la oportunidad de establecer relaciones comerciales con instituciones financieras, empresas y organismos reguladores en diferentes países. Estas relaciones pueden generar oportunidades de colaboración estratégica y negocios mutuamente beneficiosos.



◆ La internacionalización del Banco de Reservas representa una estrategia visionaria y un puente vital con la comunidad dominicana en el extranjero

En resumen, la internacionalización ofrece a los bancos la posibilidad de diversificar riesgos, acceder a nuevos mercados y clientes, aprovechar economías de escala, captar flujos de capital internacionales y expandir su red de relaciones comerciales. Estos beneficios son fundamentales para la competitividad y el crecimiento sostenible de las instituciones financieras, en un entorno empresarial cada vez más globalizado.


◆ La comunidad dominicana en el extranjero

La comunidad dominicana en el extranjero es una comunidad vibrante y diversa que se extiende por todo el mundo, desde las calles agitadas de reconocidas metrópolis hasta los rincones más tranquilos de ciudades históricas o modernas. Esta comunidad, compuesta por dominicanos que han emigrado en busca de nuevas oportunidades, ha dejado una huella indeleble tanto en su país de origen como en sus lugares de destino.

Las raíces de la comunidad dominicana en el extranjero se remontan a décadas atrás, alrededor de la comprendida entre 1950 y 1960, cuando la búsqueda de empleo, la estabilidad económica y la esperanza de un futuro mejor llevaron a muchos dominicanos a dejar su tierra natal.

Desde entonces, los dominicanos residentes en el exterior se han multiplicado y diversificado, abarcando una amplia gama de profesiones, culturas y experiencias de vida, y ocupando espacios destacados en la vida laboral y social, lo cual es un gran motivo de orgullo para toda la República Dominicana.

A pesar de estar lejos de su país de origen, la comunidad dominicana mantiene fuertes vínculos con su tierra. A través de inversiones en el país, remesas, visitas frecuentes y la



Imaginamos un futuro donde los lazos entre los dominicanos en el exterior y su amada tierra sean más fuertes que nunca. Con la apertura de nuestra oficina en Nueva York, fomentamos el progreso y construimos un mañana lleno de oportunidades para todos los dominicanos, donde quiera que estén

Manhattan, Nueva York



preservación de tradiciones culturales, los dominicanos en el extranjero siguen siendo una parte integral de la vida social, económica y cultural de la nación.

Entre las ciudades más importantes donde se ha establecido la comunidad dominicana, destacan Nueva York, Madrid y Miami. Estos lugares no sólo han sido destinos para la migración dominicana, sino que también se han convertido en hogares donde la comunidad marca una huella constante, desde su influencia en la gastronomía y la música hasta su participación activa en la vida política y empresarial. Los dominicanos en el extranjero han contribuido de manera significativa al enriquecimiento y a la diversidad de las comunidades de acogida.

Esta comunidad es un claro ejemplo del espíritu emprendedor y resiliente, así como de la determinación y el amor por su patria que caracterizan a los dominicanos, independientemente de dónde se encuentren.

A través de su incansable trabajo, su dedicación a la familia y el profundo orgullo por su herencia cultural, los dominicanos de la diáspora continúan siendo verdaderos embajadores de su país, contribuyendo significativamente al crecimiento y desarrollo, tanto de la República Dominicana como de las comunidades donde residen.



El Banco de Reservas y su proyecto de internacionalización

Al comenzar el ambicioso proyecto de expansión internacional del Banco de Reservas, tomamos el impulso de una enriquecedora conversación en la que compartimos ideas, analizamos datos demográficos y evaluamos la penetración del mercado, además de reconocer la importancia de la marca en esta iniciativa.

En colaboración con el Administrador General del Banco de Reservas, señor Samuel Pe-reyra, quien se involucró cuidadosamente en cada detalle, buscamos alinear los ejes estratégicos del país con la visión global que teníamos. Nos enfrentamos a un objetivo que no tenía precedentes, una meta que parecía desafiante, pero que al mismo tiempo, resultaba evidente y sumamente necesaria.

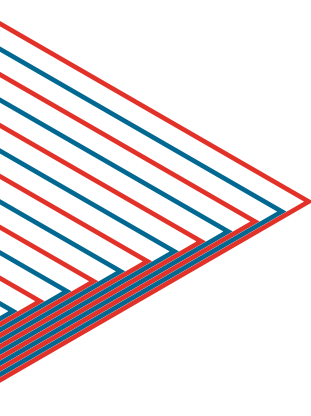
Para llevar a cabo la internacionalización, se formó un equipo multidisciplinario. Además del liderazgo del Administrador General, formaron parte del equipo José Obregón

Albuquerque, Director General Senior de Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo, Líder del proyecto Marlyn Kwoleck, Directora de Negocios Internacionales; Gheny Nuñez Santana, Directora General de Riesgos, Henry Ogando, Director Senior Servicios Operacionales, Linda Valette, Directora General de proyectos Especiales, Saul Saba Casado, Gerente de Proyectos y otros colaboradores clave. Este equipo se comprometió a enfrentar los desafíos y superar obstáculos, reconociendo la importancia de la colaboración y el trabajo en equipo en cada etapa del proceso.


Nos embarcamos en una visualización audaz, imaginar el Banco de los dominicanos arraigado en las principales ciudades de asentamiento de nuestros compatriotas en el extranjero. Profundizamos en un análisis minucioso, estudiando los puntos de conexión entre la República Dominicana y la comunidad dominicana en el extranjero, explorando sus necesidades, luchas, fuerte apego a sus raíces y sueños más anhelados.


Al proyecto de internacionalización, lo llamamos 'Silueta', representando la esencia de la forma, la representación visual básica de un objeto o figura en un único plano. Este concepto se convirtió en la inspiración que guió nuestro camino. Nuestro objetivo era mucho más que establecer presencia en tres países y ciudades. Nos propusimos realizar esta expansión simultáneamente, uniendo nuestras fuerzas para lograrlo en el menor tiempo posible.

La anuencia y el apoyo total del Consejo de Directores del Banco de Reservas, nos encomendaron la tarea de llevar a cabo todas las gestiones necesarias para alcanzar el éxito de esta histórica internacionalización, primero en dos países Estados Unidos, España y posteriormente en otros dos, Panamá y Haití, vía alguna alianza. Reconocimos que un



◆ La presencia del Banco en Nueva York, Madrid y Miami diversifica sus operaciones, ofreciendo servicios financieros de calidad y fortaleciendo los lazos





Desde las calles de Madrid
hasta el corazón de los
dominicanos, el Banco
de Reservas construye puentes
financieros que unen sueños,
esperanzas y oportunidades,
entrelazando un vínculo
indeleble y fortaleciendo
un futuro más fértil para
la República Dominicana

Madrid



proyecto de esta envergadura requeriría un esfuerzo conjunto y una colaboración sólida entre nuestros equipos.

Por ello, además del equipo interno, contamos con el valioso aporte de asesores legales locales y externos, bajo la dirección de figuras destacadas como Amaury Vázquez y Rodolfo Paliza, así como la firma Patiño, Brewster & Asociados en Estados Unidos, liderada por el diplomático y ex embajador norteamericano en República Dominicana, Wally Brewster.

Esta coalición de talentos asumió la responsabilidad de allanar el camino hacia el éxito de este emprendimiento ambicioso. Después de completar las primeras etapas, decidimos



incorporar a la firma externa Ernst & Young para colaborar en el proceso de ensamblaje, seguimiento y ejecución del proyecto.

Optamos por utilizar la metodología ágil y eficiente del método Canvas para establecer los esquemas esenciales. De este modo, el equipo ejecutivo senior de Banreservas se reunió en cuatro fases iniciales, durante las cuales creamos la silueta del proyecto, esbozando cómo deseábamos que luciera y cuál sería su alcance a gran escala.

Esta visión compartida se convirtió en el cimiento sobre el cual construiríamos un equipo compuesto por nueve segmentos, cada uno con su propio esquema, pero todos contribuyendo al mismo propósito. Definimos con claridad los roles, las misiones y los objetivos deseados para cada uno de estos nueve componentes.

La internacionalización del Banco de Reservas significó una oportunidad única para fortalecer los lazos entre la comunidad dominicana en el extranjero y su país de origen, promoviendo el desarrollo económico y social mutuo. Además, la oportunidad de construir un puente que facilite el regreso de los emigrantes a su patria resonó profundamente en todos los directivos y colaboradores del Banco.


Con un enfoque centrado en el compromiso, la colaboración y la visión de futuro, el Banco de Reservas ha comenzado a marcar el camino hacia un futuro más próspero y conectado para todos los dominicanos, dentro y fuera del país.

En enero del 2023, se dio apertura a la oficina de representación de Banco en Madrid, marcando el comienzo de un nuevo capítulo en nuestra historia, con planes futuros para expandirse. El año pasado, también se abrieron oficinas en Nueva York y Miami. Esta iniciativa no sólo busca impulsar la economía a través de las remesas, sino también fomentar las exportaciones, el turismo y el liderazgo comunitario entre los dominicanos en el extranjero.

Es importante destacar que la apertura de la oficina de representación en Nueva York es un logro que marca un momento significativo para el Banco ya que, por primera vez, un banco dominicano obtuvo la aprobación en el sistema bancario de Estados Unidos directamente ante la Junta de Gobernadores de la Reserva Federal.


Ser parte de Banreservas es más que pertenecer a una institución financiera. Es formar parte de una familia comprometida con el bienestar de todos los dominicanos.





Forjando conexiones
financieras hacia un mañana
más próspero, el Banco
de Reservas expande su
alcance a Miami, conectando
a la vibrante comunidad
dominicana en el exterior con
nuevas oportunidades
de crecimiento y desarrollo
económico hacia su país natal

Miami



La relación entre la internacionalización del Banco de Reservas y la comunidad dominicana en el exterior

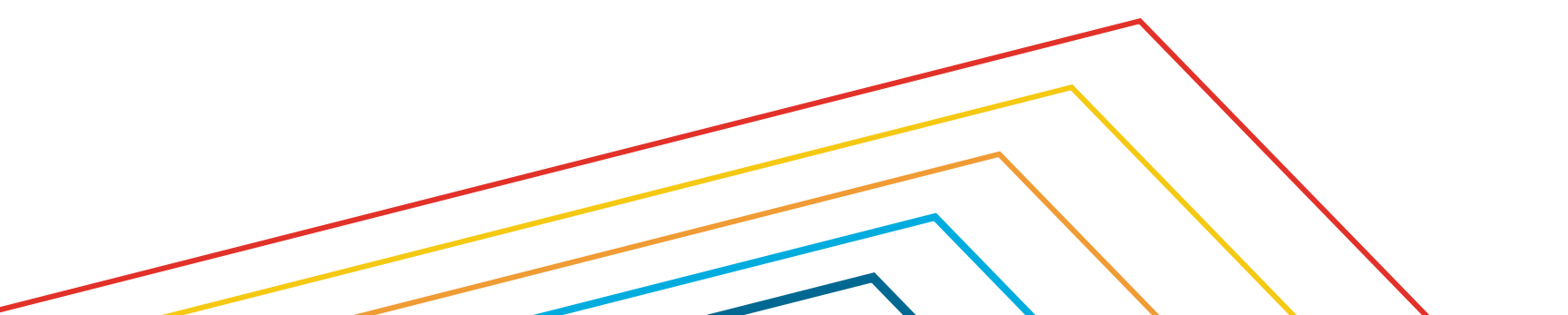
La apertura de oficinas de representación del Banco de Reservas fuera del país es un paso estratégico que no sólo impulsa la internacionalización de la institución financiera, sino que también fortalece los lazos con la comunidad dominicana en el extranjero.

Por un lado, esta expansión refleja la importancia de la internacionalización para el Banco, ya que le permite acceder a nuevos mercados y clientes, y aprovechar economías de escala. A su vez, la presencia del Banco de Reservas en estas ciudades facilita la captación de flujos de capital internacionales y la expansión de su red de relaciones comerciales a nivel global.

Por otro lado, esta expansión internacional tiene un significado especial para la comunidad dominicana en el extranjero. Ciudades como Nueva York, Madrid y Miami son hogar de una gran población dominicana, que ha contribuido de manera significativa al enriquecimiento cultural y económico de estas ciudades.

La presencia del Banco de Reservas en estos lugares no sólo brinda servicios financieros de calidad a la comunidad dominicana, sino que también fortalece los vínculos entre la comunidad dominicana en el exterior y su país de origen, generando oportunidades a los residentes en el extranjero al acceder a servicios en su país natal de manera más ágil, segura, así como facilidades para invertir aquí o adquirir, por ejemplo, viviendas para regresar a su país tan querido. Esta iniciativa, sobre todo, demuestra la responsabilidad del Banco con el desarrollo de los dominicanos.

A medida que las oficinas de representación en Madrid, Nueva York y Miami continúan expandiendo su alcance y sus servicios, se espera que el impacto positivo se haga aún más evidente. Con un compromiso firme y una visión de futuro, el Banco de Reservas y su proyecto de internacionalización están preparados para seguir siendo un enlace vital entre la comunidad dominicana residente en otros países.





Servicios de las oficinas de representación en el exterior

Las oficinas de representación del Banco de Reservas en el exterior son oficinas informativas y de tramitación, las cuales tienen el objetivo de conectar y relacionar a clientes residiendo en otros países con intereses económicos en República Dominicana, con el fin de enlazarlos con el sistema bancario nacional.

El alcance de las oficinas de representación en el exterior es el siguiente

- ◆ Servir de enlace entre clientes, personas físicas y jurídicas, y la casa matriz en República Dominicana
- ◆ Asistir en la tramitación de procesos de solicitud de productos y servicios
- ◆ Coordinar y colaborar en la actividad comercial
- ◆ Fomentar relaciones y explorar el mercado.
- ◆ Realizar acciones de marketing en el país anfitrión
- ◆ Apoyar en la vinculación comercial Con el Banco establecido en República Dominicana
- ◆ Realizar eventos en colaboración con el consulado dominicano o con la comunidad dominicana en el extranjero

Entre las gestiones y transacciones que se pueden realizar se encuentran las siguientes

- ◆ Tramitación de Cuentas de Ahorro, tanto en pesos dominicanos y dólares en Banreservas, República Dominicana
- ◆ Soporte a través del Centro de Contacto.
- ◆ Tramitación para solicitud de Préstamos Hipotecarios para adquisición de viviendas en Banreservas República Dominicana
- ◆ Apoyo en la vinculación comercial con el Banco establecido en República Dominicana
- ◆ Asistencia de banca en línea TuBanco y App Banreservas
- ◆ Asistencia en la tramitación y formalización de procesos de solicitud de productos
- ◆ Apoyo en canalización de fondos de remesas

Estadísticas, logros del servicio del Banco en el exterior

◆ Oficina de representación en Madrid

- ◆ Citas atendidas desde apertura al 13 febrero del 2023 al 31 de diciembre 2023. 429 clientes atendidos, 389 calendarizadas vía *web* y centro de contacto, 40 clientes atendidos sin cita previa en lo que va de febrero.

Tipo	Cantidad
Enero	148
Administrativo	69
Web	79

Tipo	Cantidad
Febrero	541
Administrativo	157
Web	84
Cientes atendidos sin citas	40
Total	429

Apertura de Cuentas

163 Cuentas

Solicitudes de Préstamos

10 Solicitudes en proceso de completar documentación, 7 solicitudes por un monto de RD\$28 millones, y 3 por definir monto

Solicitudes Trabajadas

206 para apertura de cuentas y actualización de datos, entre otros



También, se han tramitado 147 solicitudes de préstamos hipotecarios. Se han atendido solicitudes de información, a través de más de 40,000 llamadas telefónicas.

Con miras a la continuidad de la expansión

Con la internacionalización del Banco de Reservas y la apertura de oficinas de representación en Nueva York, Madrid y Miami, se ha trazado un nuevo horizonte para los dominicanos en el extranjero y para el futuro de la República Dominicana.

La expansión estratégica del Banco representa un compromiso consistente y coherente con la comunidad dominicana dispersa por el mundo. Mirando hacia adelante, las oficinas de representación del Banco de Reservas seguirán siendo un apoyo y la oportunidad tangible para todos los dominicanos donde quieran que se encuentren, impulsando el desarrollo y fortalecimiento de la comunidad en el extranjero y contribuyendo al crecimiento sostenible de nuestro país en el escenario global. Con esta visión, el Banco de Reservas está preparado para liderar el camino hacia un mañana, aún más próspero para todos los dominicanos.

Oficinas de representación en las ciudades

◆ Madrid


Paseo de Las Castellana núm. 93.
Edificio Cadagua, piso 7.
Madrid, España.
Teléfono: + 34 960 990 022
Horario de 9.00 a.m. a 4.00 p.m.

◆ Nueva York

2420 Amsterdam Ave.
Radio Hotel, primer piso
Nueva York, Estados Unidos
Teléfono: +1 332 456 2922
Horario de 9.00 a.m. a 6.00 p.m.

◆ Miami

1101 Brickell Avenue,
Suite 1402.
Miami, Florida
Teléfono: +1 321 449 2121
Horario de 9.00 a.m. a 6.00 p.m.

An aerial photograph of the Santo Domingo coastline in the Dominican Republic. The image shows a mix of urban buildings, a multi-lane highway, and a rocky shoreline with turquoise water. A large, semi-transparent teal graphic overlay is positioned on the left side of the image, containing white text. The graphic consists of several overlapping, angular shapes in shades of teal and blue, creating a layered effect.

Nuestras raíces se extienden
lejos y el dominicano florece
donde quiera que vaya. Como
Banreservas, cada dominicano
en el extranjero es un puente
que une horizontes distantes con
nuestro corazón vibrante
en la República Dominicana

Santo Domingo

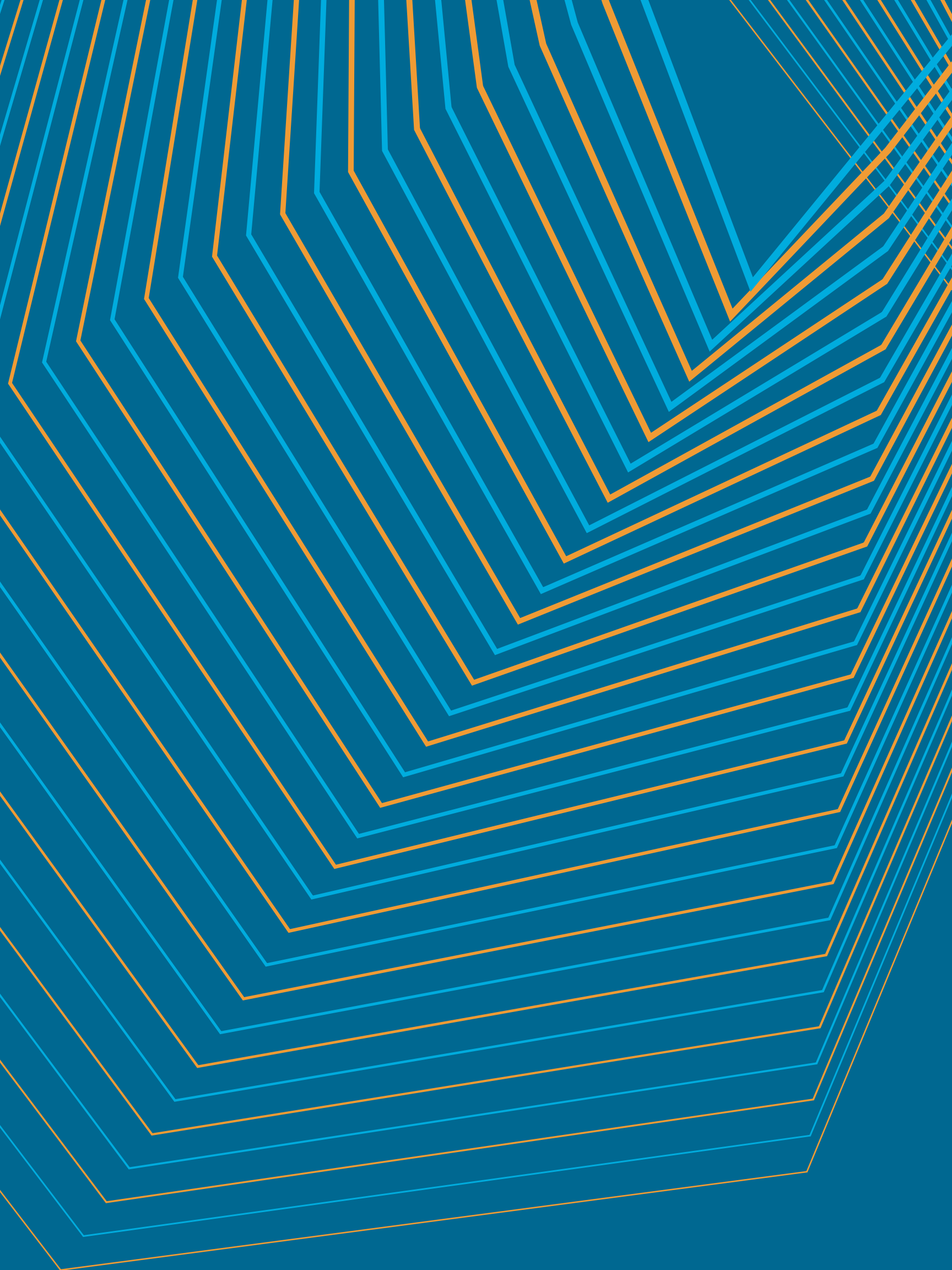






El desempeño financiero del Banco 2023





El contexto internacional y nacional

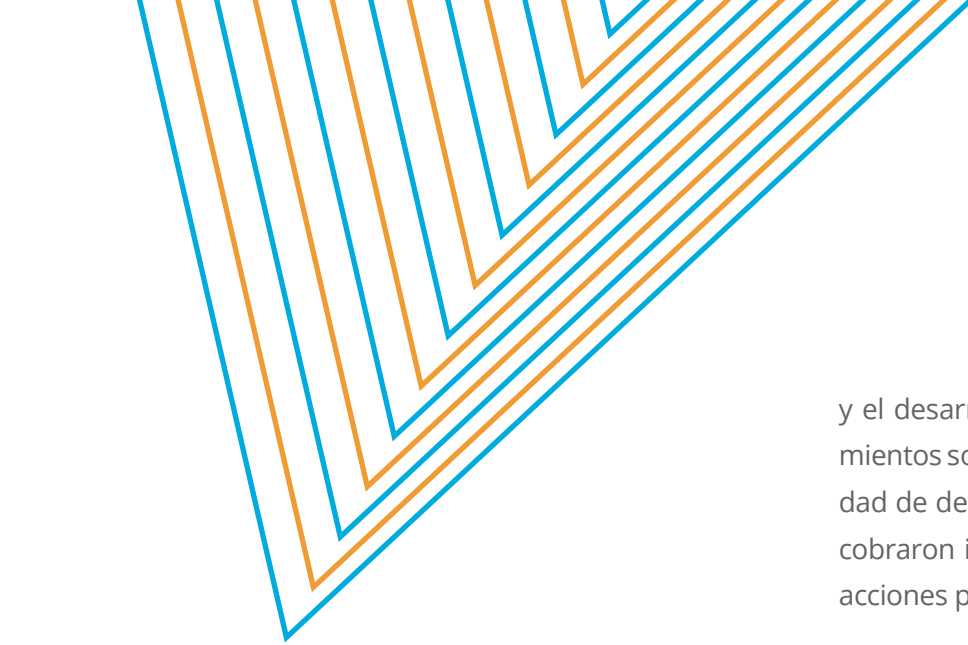


Eventos geopolíticos, económicos y sociales en el mundo

En 2023 fuimos testigos de una serie de eventos significativos que moldearon el panorama geopolítico, económico y social a nivel global, comenzando por el hecho de que hubo elecciones gubernamentales en 64 países, mucho de los cuales cambiaron su modelo político y económico. A la vez que cada región enfrentó sus propios desafíos y oportunidades únicas, reflejando la complejidad y la interconexión de nuestro mundo actual.

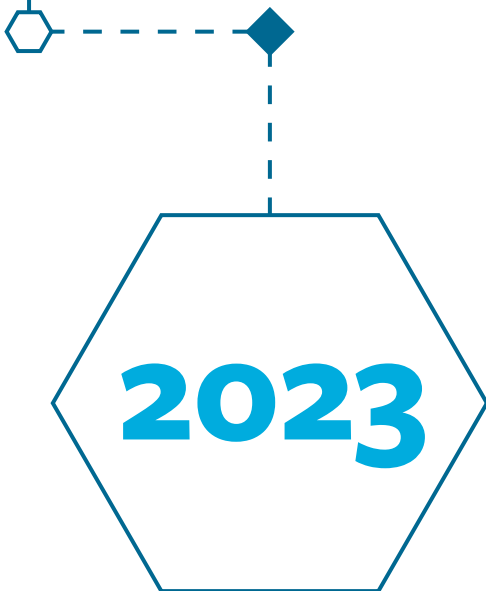
Geopolíticamente, América del Norte experimentó tensiones continuas entre Estados Unidos y China, centradas en disputas comerciales y preocupaciones sobre el dominio tecnológico. En un esfuerzo por equilibrar los intereses de seguridad nacional con la cooperación económica, la región también se enfocó en la recuperación post pandémica. Se implementaron paquetes de estímulo que promovían la creación de empleos, el desarrollo de infraestructuras y el apoyo a industrias en dificultades. Socialmente, América del Norte fue testigo de movimientos de justicia social que abogaban por la igualdad, la reforma de la justicia penal y la acción climática, destacando las desigualdades sistémicas y la necesidad de cambios significativos.

Europa, por su parte, se centró en abordar preocupaciones de seguridad regional, gestionando flujos migratorios y tensiones entre Rusia y Ucrania. La integración económica y la recuperación pospandémica fueron prioritarias, con un énfasis en iniciativas verdes, la digitalización



y el desarrollo de industrias sostenibles. Movimientos sociales por la justicia climática, la igualdad de derechos y el bienestar social, también, cobraron importancia, promoviendo debates y acciones para mejorar la situación actual.

◆ El crecimiento de República Dominicana demostró la resiliencia y el potencial económico del país en medio de desafíos globales y regionales



A su vez, en Rusia, la relación compleja con las naciones occidentales continuó, con conflictos en curso como los de Ucrania y Siria tensando las relaciones. Económicamente, se concentró en la diversificación, reduciendo la dependencia de los combustibles fósiles y promoviendo inversiones en sectores de innovación y tecnología. Socialmente, se enfrentaron desafíos relacionados con los derechos humanos y la libertad de expresión, con protestas y llamados a la reforma política.

Mientras tanto, China continuó persiguiendo sus ambiciones globales, enfrentado desafíos y oportunidades. Las tensiones con Estados Unidos persistieron, impulsadas por disputas comerciales y competencia tecnológica. Económicamente, el país enfatizó el desarrollo de su

mercado interno y las inversiones en infraestructura de energía renovable. Socialmente, China experimentó transformaciones impulsadas por la urbanización y cambios generacionales, esforzándose por abordar las disparidades de ingresos y promover el bienestar social.

El Medio Oriente enfrentó conflictos persistentes y tensiones regionales, esforzándose por encontrar soluciones diplomáticas y promover la estabilidad, particularmente en áreas como Siria, Yemén y en el conflicto israelí-palestino. Económicamente, los países de la región continuaron diversificando sus economías más allá del petróleo, impulsando el crecimiento económico y las oportunidades laborales en sectores como tecnología. Socialmente, se experimentaron transformaciones, incluyendo iniciativas de empoderamiento de las mujeres y discusiones sobre tolerancia religiosa.

El conflicto entre Hamas e Israel es una compleja y prolongada disputa en el Medio Oriente. Hamas, considerada una organización terrorista por Israel, Estados Unidos y la Unión Europea, ha controlado la Franja de Gaza desde 2007. El conflicto se caracteriza por ciclos de violencia y treguas frágiles, con ataques de cohetes desde Gaza y represalias militares israelíes, causando pérdidas de vidas y daños a la infraestructura. Los esfuerzos de mediación y diplomacia han tenido un éxito limitado, con tensiones exacerbadas por temas como el bloqueo israelí sobre Gaza y los asentamientos en Cisjordania.

Además, que está influenciado por la política interna de Israel y los territorios palestinos y por actores regionales e internacionales. La búsqueda de una solución duradera fue un desafío crucial hasta que el 7 de octubre del 2023 se vio desvanecida frente al ataque perpetrado por Hamas a Israel, lo cual generó un frente de batalla cruento, impactando negativamente a la economía de la región.

En una región mucho más cercana a nuestro país, en América Latina, las transiciones políticas y los disturbios sociales en varios países marcaron el año, con demandas públicas de mejor gobernanza, estabilidad económica y igualdad social. Económicamente, la región enfrentó desafíos relacionados con la recuperación de la pandemia y la dirección de la desigualdad de ingresos. Se hicieron esfuerzos para atraer inversiones extranjeras, diversificar economías y promover el desarrollo sostenible. En el plano social, las protestas abordaron temas como la corrupción, la violencia de género y los derechos indígenas, impulsando movimientos que abogan por la equidad y la inclusión.

Centroamérica y el Caribe se centraron en esfuerzos de integración regional, promoviendo la cooperación en temas como seguridad, migración y comercio. Económicamente, buscaron



mejorar el desarrollo y atraer inversiones extranjeras, mientras que socialmente enfrentaron desigualdades y se esforzaron por mejorar los servicios sociales y la educación.



Desempeño socio-económico dominicano

Particularmente, en ese mismo orden, la República Dominicana mantuvo relaciones diplomáticas activas en foros internacionales, regionales y nacionales, enfocándose en la estabilidad regional y la cooperación en temas como el comercio y el cambio climático. En cuanto al aspecto económico, a pesar del difícil entorno internacional en el que se ha desenvuelto la economía dominicana en este año, el país se caracterizó por, nueva vez, un desempeño macroeconómico estable proyectando un 2024 con crecimiento más robusto y mejores resultados sociales.

De acuerdo al Ministerio de Economía, Planificación y Desarrollo, en su informe «República Dominicana: Balance económico 2023 y desafíos a largo plazo» puntualiza que «el sector externo se mantiene saludable gracias al excelente desempeño del turismo y de los ingresos por remesas, a pesar de la debilidad que mostraron las exportaciones de bienes. De igual manera, sostiene que aunque los eventos climáticos extremos han obligado a incrementar los gastos para la recuperación, las cuentas fiscales se mantienen estables».

Mientras que el Banco Central de la República Dominicana –BCRD– al cierre de diciembre del 2023 destacó datos muy relevantes entre los cuales se pueden destacar que, en noviembre de 2023, la economía del país experimentó un crecimiento del 4.2% en comparación con el mismo mes del año anterior, marcando la tasa mensual más alta del año, superando el 3.6% de octubre y el 3.1% de septiembre, esperando que la economía regrese a su ritmo de crecimiento potencial del 5.0% en 2024.

A su vez, el BCRD indicó que esta mejora en la actividad económica se debe principalmente al desempeño positivo de sectores como hoteles, bares y restaurantes, 10.5%; servicios financieros, 7.4%; construcción, 5.8%; agropecuaria, 3.8%; comercio, 3.8% y manufactura local, 3.8%, entre otros. También, la construcción ha mostrado un crecimiento continuo desde julio, impulsado por un mayor gasto público en comparación con el año anterior y medidas de liquidez implementadas por el BCRD. Mientras que la manufactura local también ha experimentado un crecimiento interanual del 3.8% en noviembre de 2023, reflejando una perspectiva positiva en el sector.

Hoteles, bares y restaurantes han sido la actividad de mayor crecimiento durante el año, impulsada por un aumento en la llegada de turistas tanto por vía aérea como marítima, lo que se espera que genere ingresos significativos en divisas para el país.

La intermediación financiera ha visto un crecimiento del 6.6% en su valor agregado real durante los primeros once meses de 2023, impulsado por un aumento en el crédito otorgado al sector privado en moneda nacional. En general, la economía dominicana muestra fortaleza en sus fundamentos macroeconómicos y resiliencia en sus sectores productivos, lo que la posiciona para continuar su proceso de reactivación económica, manteniendo la inflación dentro de su rango objetivo de $4.0\% \pm 1.0\%$ en el futuro cercano.

En lo particular, el turismo dominicano tuvo un gran desempeño durante el 2023, puesto que en noviembre, la República Dominicana alcanzó un crecimiento del 12% en la llegada conjunta de turistas por vía aérea y marítima en comparación con el mismo mes del año anterior, llegando a un total de 859,853 visitantes.

En los primeros 11 meses del año, el país ha recibido un total de 9,105,043 visitantes. La ocupación hotelera aumentó un 74% en noviembre, siendo los complejos turísticos en Bayahíbe, La Romana y Bávaro-Punta Cana los más demandados. Mientras que al cierre de diciembre se habían alcanzado la llegada de 10 millones de visitantes, una meta muy importante que el país se había impuesto a cumplir.

Desde una perspectiva social, según los datos proporcionados por el Ministerio de Economía, la pobreza monetaria se redujo al 23.4% en abril-junio de 2023, marcando una disminución durante los últimos dos años, al igual que la pobreza en general.

En resumen, 2023 fue un año de cambios y transformaciones significativas, marcado por la colaboración y la diplomacia global como herramientas cruciales para abordar desafíos mutuos y encontrar soluciones comunes. La sostenibilidad, el progreso social y la cooperación fueron temas centrales en todas las regiones, reflejando un enfoque en la construcción de un mundo más interconectado y armonioso.

La República Dominicana, como es su costumbre, demostró una vez más su resiliencia en un contexto internacional y regional adverso. Los dominicanos mantuvieron su espíritu emprendedor y luchador para continuar avanzando en el camino del crecimiento, desarrollo y prosperidad.



El Banco en el 2023

◆ Desempeño

La economía dominicana registró una expansión interanual de 2.4% en el período de enero a diciembre del 2023, luego de que el indicador mensual de actividad económica –IMAE– experimentara una variación interanual de 4.7% en diciembre, según informaciones preliminares del Banco Central de la República Dominicana –BCRD–. A su vez, el Banco Central indicó que la economía dominicana crecería en torno a 5% en el 2024, permaneciendo como uno de los países de mayor crecimiento en la región de América Latina según organismos internacionales como el Fondo Monetario Internacional –FMI– y el Banco Mundial.

El sistema financiero registró una importante expansión en sus principales variables. Los activos de la Banca Múltiple totalizaron RD\$3.5 billones al cierre de diciembre 2023, superiores en 15.2%, con relación a diciembre del 2022. La cartera de créditos bruta alcanzó RD\$1.7 billones y las captaciones sumaron RD\$2.3 billones, incrementándose en 20.0% y 11.4%, respectivamente. Las utilidades netas ascendieron a RD\$70,905.5 millones a diciembre 2023, un crecimiento interanual de 25.0%.

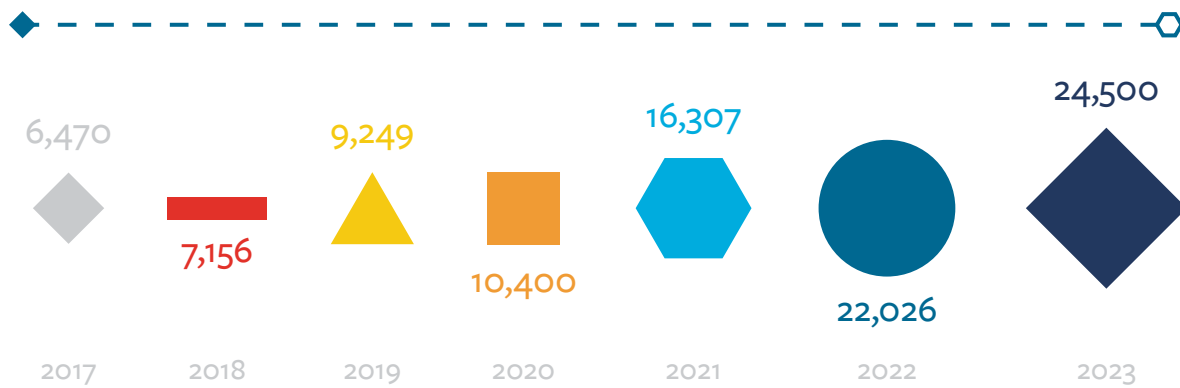
En este contexto de firme recuperación de la economía, el Banco de Reservas logró un excelente desempeño y ha contribuido al relanzamiento de las actividades productivas y de servicios, otorgando financiamientos oportunos a tasas de interés atractivas. A su vez, la institución ha sido aliada de las empresas y las familias para ayudarlas a superar los problemas generados por la explosión ocurrida en San Cristóbal, así como el fenómeno atmosférico de noviembre 2023.

El Banco de Reservas alcanzó importantes logros, ha sido reconocido por prestigiosas revistas financieras internacionales por el destacado desempeño del año. «Mejor banco para Pymes en la región del Caribe», «Mejor Banco Pymes de la Republica Dominicana 2023». *Euromoney* nos premió como «Mejor Banco de la República Dominicana» y nos otorgó cinco importantes reconocimientos en su *ranking* de «Líderes de Mercado» como son Banco de Inversión, Banca Pymes, Soluciones Digitales, Sostenibilidad y Responsabilidad Social así como Responsabilidad Social Corporativa. *The Banker* concedió el premio de «Mejor Banco de la Republica Dominicana». *Latinfinance* nos galardonó como «Banco de Proyectos e Infraestructuras para el Caribe», «Banco del año de la República Dominicana» y «Banco del año del Caribe». Este año estamos en el *Top 10* del *ranking* de las «Mejores Empresas para Trabajar RD», reconocimiento otorgado por *Revista Mercado*.

La institución continuó liderando en volumen de activos, pasivos, cartera de crédito y depósitos. En el mercado nacional, nuestra institución fue líder con el 36.9% de los activos de la banca múltiple a diciembre de 2023.

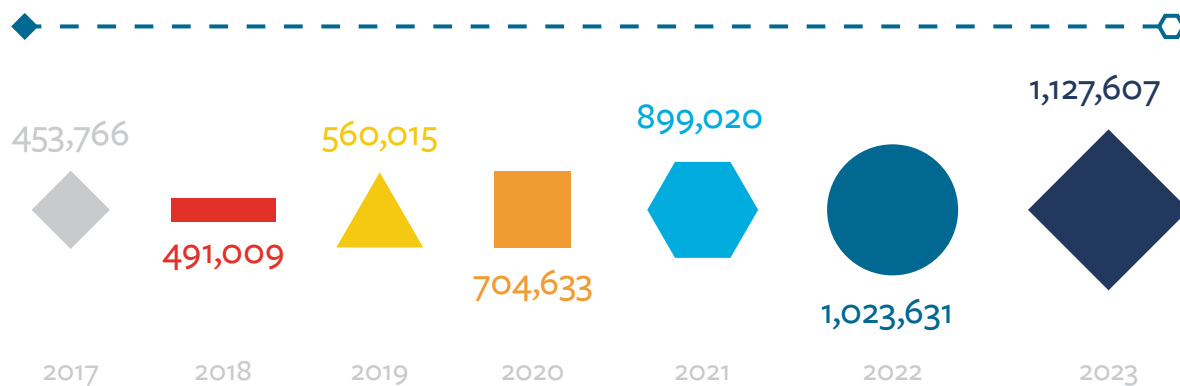
Los resultados obtenidos por Banco en el 2023 fueron excelentes y marcan otro hito histórico en el desempeño financiero, siendo la institución bancaria con mayor nivel de utilidad del país en toda su historia. Con relación al 2022, las utilidades netas ascendieron a RD\$24,500.0 millones, incrementándose en RD\$2,474.2 millones, para un crecimiento de 11.2% en el lapso indicado. La rentabilidad de los activos se situó en 2.4% y la del patrimonio en 32.3%, superiores a las del pasado año.

Utilidades Netas En millones de RD\$



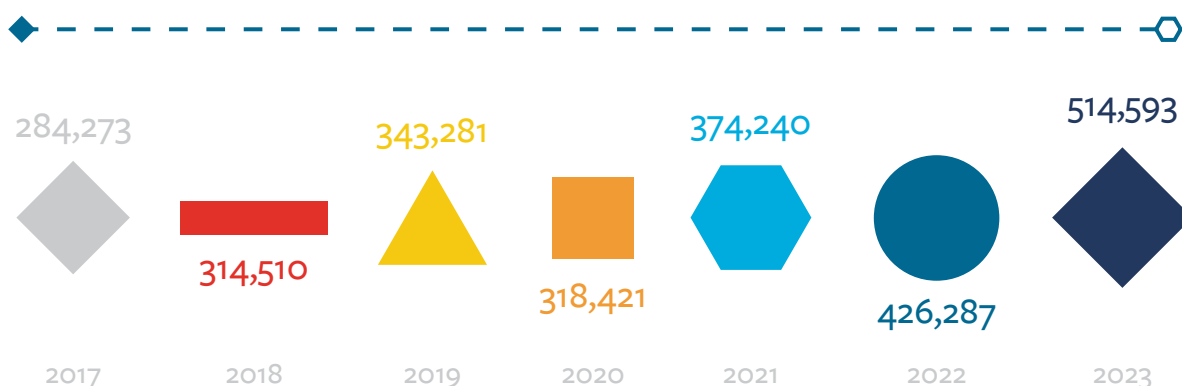
En el 2023, el Banco de Reservas sigue siendo el único banco dominicano en alcanzar el trillón de pesos en activos. Los activos se elevaron a RD\$1,127,606.7 millones, superiores en RD\$103,975.8 millones, representando un crecimiento de 10.2% con respecto a diciembre de 2022, explicado principalmente por el incremento de la cartera de préstamos neta en RD\$94,431.3 millones. Dicha partida explica el 90.8% del aumento total de los activos.

Activos Totales En millones de RD\$



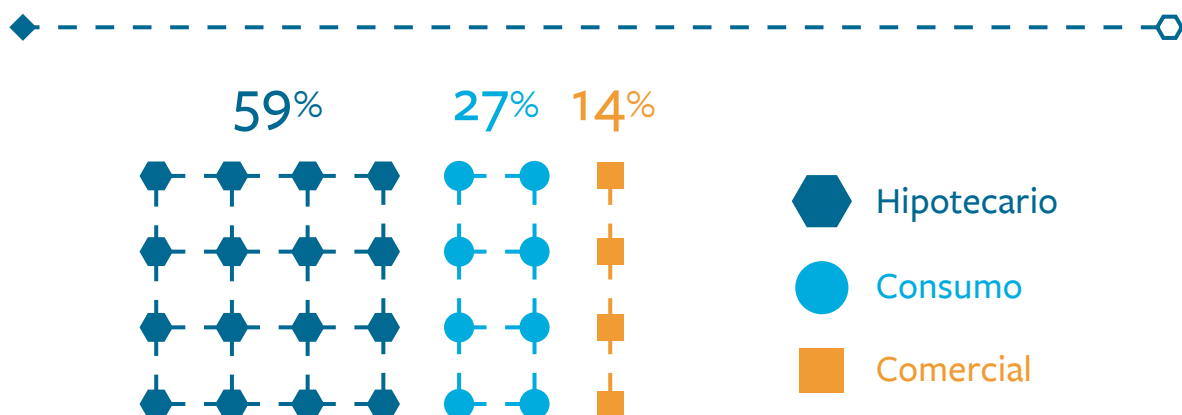
La cartera de préstamos bruta¹ totalizó RD\$514,593.1 millones que, comparada con diciembre de 2022, se incrementó en RD\$88,306.4 millones, producto del fuerte apoyo brindado a todos los sectores productivos, especialmente con la Feria Expo Fomenta Pyme, así como a las familias para la obtención de viviendas, vehículos y bienes diversos mediante las Ferias Expo Movil Banreservas y Expo Hogar Banreservas.

Cartera Bruta En millones de RD\$



Los créditos canalizados al sector privado totalizaron RD\$477,667.0 millones para representar el 92.8% del total de la cartera. Con respecto a diciembre de 2022, se incrementaron en RD\$85,304.1 millones, equivalente a 21.7%. Mientras que los créditos del sector público cerraron en RD\$36,926.2 millones, que constituyen el 7.2% de los préstamos totales y reflejaron un aumento de RD\$3,002.3 millones, comparado a diciembre 2022.

Cartera por Tipo de Préstamo



Al cierre de diciembre 2023, los mayores incrementos de la cartera de préstamos por sectores económicos fueron otras actividades de servicios comunitario, sociales y personales,

¹No incluye los rendimientos por cobrar.

superior en RD\$22,021.9 millones; otras actividades no especificadas registraron una expansión de RD\$20,020.5 millones, donde se concentran los préstamos de consumo y para adquisición de viviendas; construcción mayor en RD\$16,663.8 millones y hogares privados con servicios domésticos superior en RD\$13,366.3 millones.

Así mismo, suministro de electricidad, gas y agua se incrementó en RD\$7,448.5 millones; sector financiero fue mayor en RD\$3,412.9 millones; hoteles y restaurantes creció en RD\$3,008.4 millones; actividades inmobiliarias se expandió en RD\$2,311.5 millones; transporte, almacenamiento y comunicación mayores en RD\$753.4 millones y los créditos a la agricultura, ganadería, caza y silvicultura se incrementaron en RD\$547.8 millones.

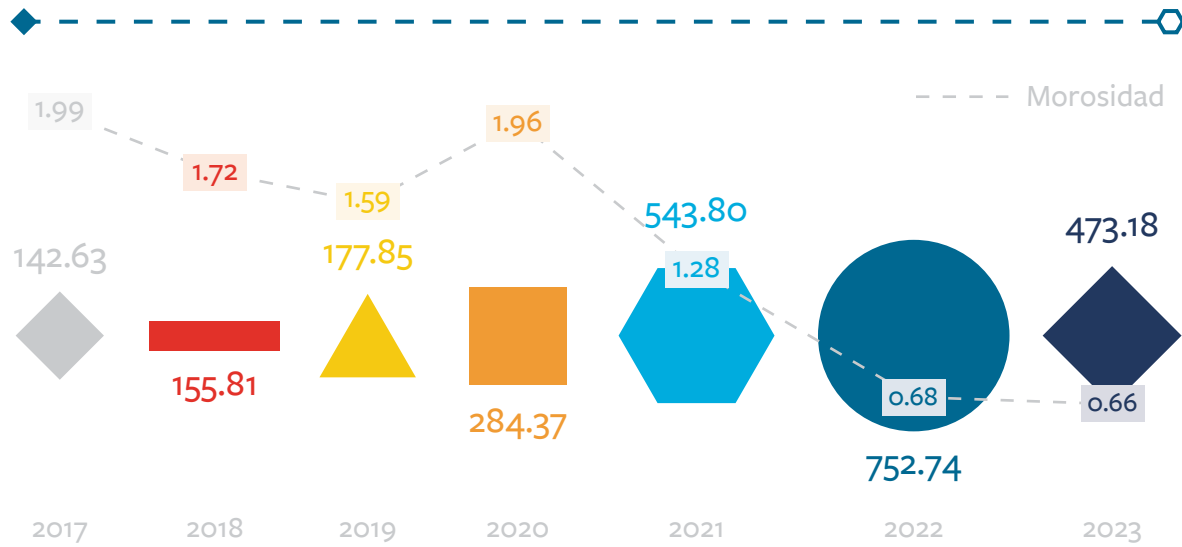
Variación de la cartera por sectores económicos -en millones de RD-

Sectores económicos	Dic. 2022	Dic. 2023	Variación	
			Absoluta	Relativa
Otras actividades de servicios				
comunitarios, sociales y personales	175,951.6	197,973.5	22,021.9	12.5
Otras actividades no especificadas	61,888.2	81,908.8	20,020.5	32.3
Construcción	24,767.9	41,431.7	16,663.8	67.3
Hogares privados con servicios domésticos	14,861.2	28,227.5	13,366.3	89.9
Suministro de electricidad, gas y aguas	11,954.7	19,403.2	7,448.5	62.3
Sector financiero	7,665.2	11,078.1	3,412.9	44.5
Hoteles y restaurantes	20,269.9	23,278.2	3,008.4	14.8
Actividades inmobiliarias	19,627.3	21,938.8	2,311.5	11.8
Transporte, almacenamiento y comunicación	7,156.8	7,910.2	753.4	10.5
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	9,038.5	9,586.2	547.8	6.1

Esta expansión de la cartera de préstamos del Banco de Reservas se realizó garantizando la calidad de los activos, expresada en una morosidad de la cartera de créditos de 0.66%² al cierre de diciembre 2023. Mientras que la cobertura para posibles riesgos de impagos de créditos morosos ascendió a 473.18%, más de tres veces el nivel exigido por las normativas del país. Por su parte, el índice de eficiencia se situó en 70.28%, producto de la eficiencia en la gestión del banco; tanto en reducción de costos como en incremento de rentabilidad.

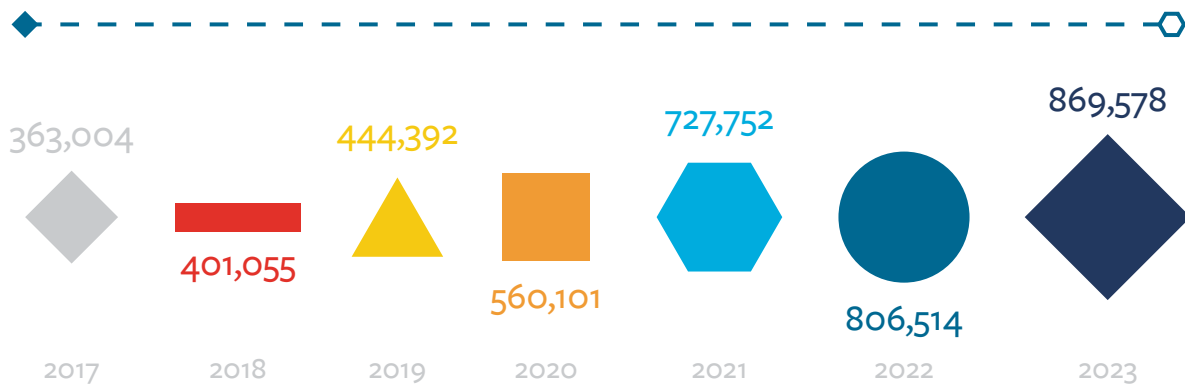
²Representando una disminución de 2 puntos básicos *versus* diciembre de 2022.

Morosidad y Cobertura de Cartera Vencida En%



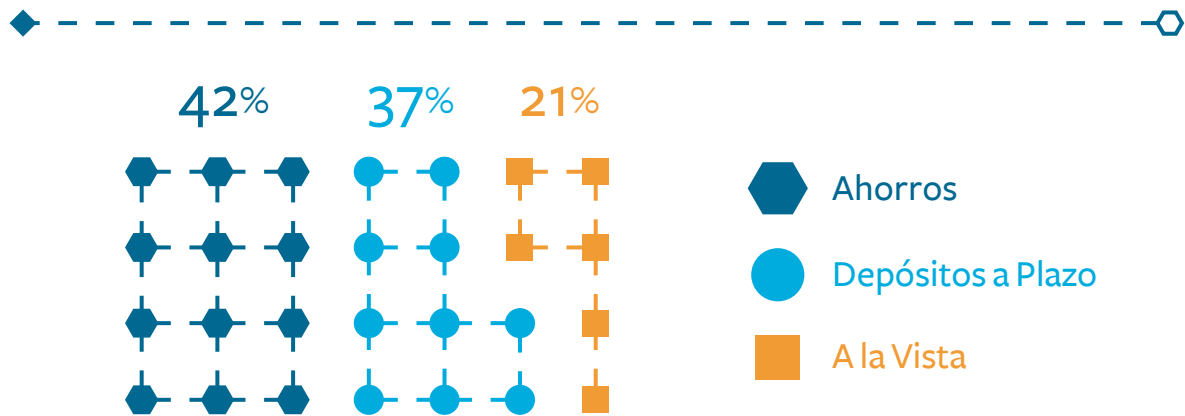
Los depósitos se elevaron a RD\$869,578.1 millones y constituyeron el 83.6% del total de pasivos. Comparado con diciembre de 2022, se incrementaron en RD\$63,064.0 millones, un crecimiento de 7.8%. Los depósitos del sector privado ascendieron a RD\$669,597.9 millones, constituyendo el 77.0% de los depósitos totales. En términos interanual se incrementaron en RD\$109,036.3 millones, los que representa una muestra de la confianza de las empresas y las familias en nuestra institución.

Depósitos Totales En millones de RD\$

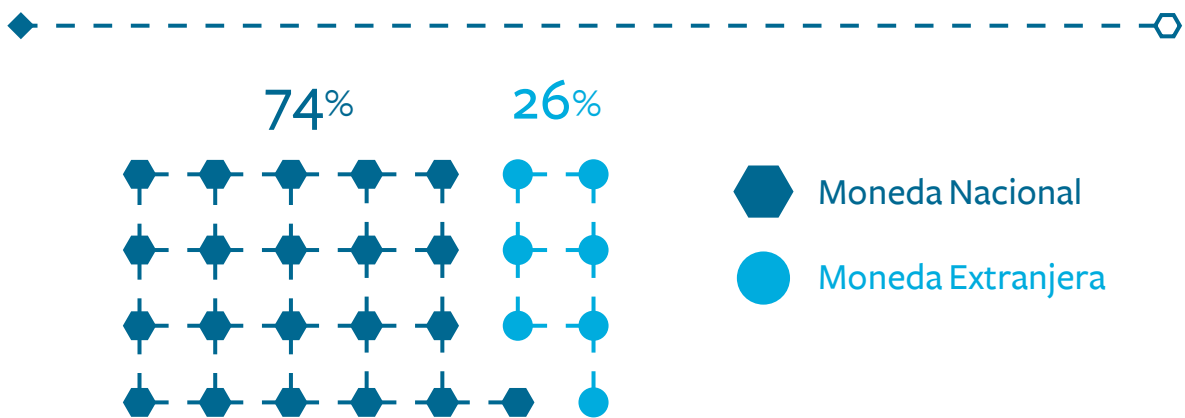


De igual manera, los depósitos del sector público computaron RD\$199,980.2 millones, equivalentes al 23.0% de las captaciones, para reflejar una disminución de RD\$45,972.3 millones, un 18.7%, comparado con diciembre de 2022.

Depósitos por Tipo de Instrumento



Depósitos por Moneda



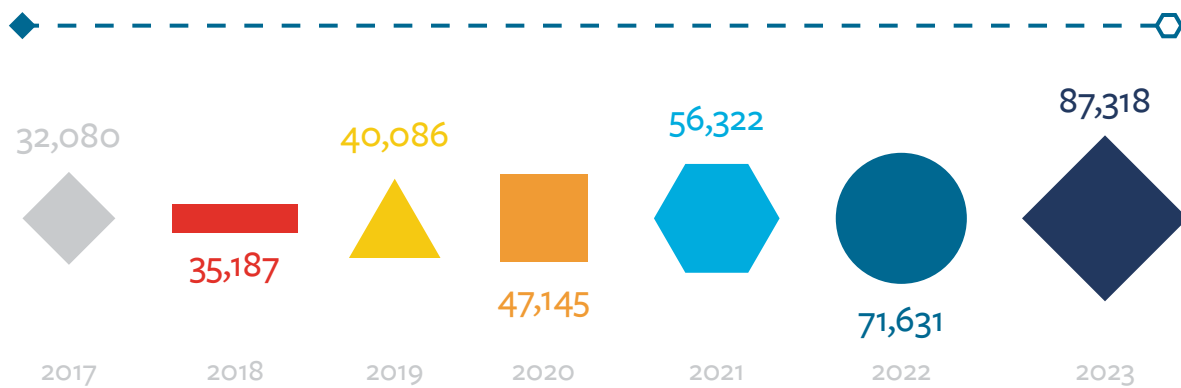
Los principales instrumentos de captación clasificados por tipo de depósitos fueron los depósitos de ahorro con una participación de 42.5% del total captado al cierre de diciembre 2023, los depósitos a plazo representaron el 36.8%, en tanto que los depósitos a la vista constituyeron el 20.7%.

Los ahorros se elevaron a RD\$369,515.8 millones y los depósitos a plazo computaron RD\$319,904.0 millones, con incrementos de RD\$46,362.8 y RD\$67,149.8 millones, respectivamente, comparado con diciembre de 2022. De igual manera, los depósitos a la vista totalizaron en RD\$180,158.3 millones, inferiores en RD\$50,954.7 millones.

El patrimonio neto totalizó RD\$87,318.3 millones, superior en RD\$15,687.1 millones, un crecimiento de 21.9% con respecto a diciembre 2022, producto del efecto de distribución de

dividendos al Estado dominicano, así como por el incremento de los resultados del ejercicio. La fortaleza patrimonial se refleja a través del índice de solvencia, que se situó en 16.79% en diciembre 2023, nivel superior al 10% exigido en las normas prudenciales.

Patrimonio Neto En millones de RD\$



Conjuntamente, con un adecuado índice de solvencia, el Banco obtuvo un robusto desempeño, el cual se refleja a través de los indicadores de rentabilidad, liquidez y calidad de sus activos al cierre de diciembre 2023, tal como fue analizado precedentemente. El índice de liquidez, el cual relaciona los fondos disponibles entre el total de depósitos, se situó en 29.1%, lo cual evidencia la capacidad de la institución para cubrir holgadamente sus compromisos de corto plazo.

Negocios personales, corporativos y gubernamentales

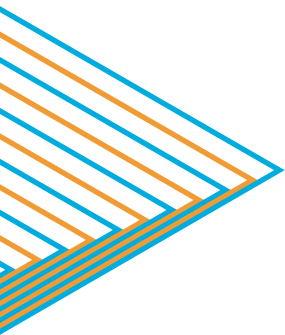
◆ Negocios personales

Para el cierre del 2023, las áreas de negocios lograron un importante desempeño. Negocios personales incrementó los depósitos en RD\$57,915.9 millones con respecto a diciembre 2022, para alcanzar un total de RD\$480,056.4 millones. La cartera de créditos totalizó RD\$244,215.8 millones, superior en RD\$34,534.9 millones.

En negocios electrónicos, el área de tarjetas de crédito mostró un impresionante desempeño. La cartera de tarjetas de crédito registró un monto de RD\$29,041.9 millones a diciembre 2023, un incremento de RD\$6,759.5 millones con relación a diciembre anterior. Las tarjetas de crédito activas se situaron en 1,176.0 mil plásticos activos, para representar el 35.0% del total del mercado dominicano. Las nuevas emisiones de tarjetas de

crédito totalizaron 320,299 plásticos. También, las tarjetas de débito activas acumuladas sumaron 3,074,446 al cierre de 2023. En este segmento, el Banco de Reservas es líder con una participación de 45% del mercado dominicano.

El Banco lanzó, junto a MasterCard, los primeros plásticos táctiles en el Caribe, para su Tarjeta de Débito Standard y Crédito Standard Multimoneda, que cuenta con un sistema de hendiduras en el lateral derecho, lo cual permite al usuario identificar la tarjeta sólo con el tacto. Con la introducción de la tecnología *Touch Card* de MasterCard, Banreservas innova a nivel de diseño, ofreciendo una opción de pago segura que mejora la experiencia y promueve la autonomía financiera de los clientes con discapacidad visual.



◆ La economía dominicana
creció un 2.4% en 2023.
El Banco destacó con récords
históricos de utilidades
y reconocimientos

A los fines de reducir las fricciones en el uso de nuestros canales digitales se pone a disposición de los clientes el Token Digital, un mecanismo de doble autenticación en sustitución de la tarjeta de códigos. Esto con el propósito de continuar los esfuerzos de transformación hacia la banca digital, brindarles a los clientes opciones que deriven en una mejor experiencia, ofrecer capacidades tecnológicas que permitan el autoservicio, así como brindar una solución más segura y moderna a nuestros clientes al realizar sus pagos y transferencias de forma más sencilla y rápida. Este nuevo mecanismo de autenticación se configura de manera auto asistida a través del *App* Personas Banreservas.

El Banco de Reservas inauguró su oficina de representación en Madrid, New York y Miami, como parte de su estrategia de internacionalización, que permitirá a la diáspora dominicana gestionar servicios bancarios, asesoría financiera relacionada a posibles inversiones, y otras operaciones de negocios en su país de origen. Con esta

iniciativa, el Banco se convirtió en el primer y único banco dominicano con oficinas de representación en el exterior.

Banreservas para el 2023, reafirmó el apoyo a las Pymes, las cuales representan uno de los principales generadores de empleos del país, además de contribuir a dinamizar la economía en todos los ámbitos de la productividad nacional. El sector de las pymes fue beneficiado con 20,226 créditos desembolsados, por un monto de RD\$40,768.1 millones.

El Banco de Reservas celebró su Expo Fomenta Pymes³ para que las pymes pudieran optar por capital de trabajo, con tasas desde 12.95%, fijas desde seis meses hasta dos años, además de otros beneficios especiales. A través de esta feria se otorgaron RD\$9,234 millones en financiamiento para desarrollar y consolidar a 4,517 pequeños y medianos negocios en un momento de reactivación económica.

Los préstamos hipotecarios desembolsados totalizaron RD\$RD\$30,713.2 millones, concedidos a través de 7,125 créditos. Para viviendas de bajo costo se desembolsaron RD\$6,155.5 millones a unas 3,952 personas con el propósito de que las familias dominicanas mejoren su calidad de vida a través de la adquisición de una vivienda propia.

Para el cierre de 2023, el respaldo del Banco de Reservas efectuado a los productores de arroz se materializó a través del programa de pignoración con desembolsos por RD\$11,463.8 millones, los cuales se concedieron 570 créditos con tasas de interés preferencial como parte del apoyo del Banco al aparato productivo nacional. Por medio del programa de pignoración de arroz se concedieron créditos con tasas de interés preferencial como parte del apoyo del Banco al aparato productivo nacional. Para la cosecha 2023-2024 se aprobaron financiamientos por RD\$10,000 millones a una tasa de 6% anual.

Los concesionarios y distribuidores de vehículos recibieron un importante impulso por parte de la institución. Los desembolsos otorgados para la adquisición de vehículos ascendieron a RD\$7,763.3 millones, equivalentes a 4,327 unidades, contribuyendo a dinamizar el sector y la economía en su conjunto. De este total, los desembolsos por feria de vehículos fueron financiados 3,088 unidades con desembolsos de RD\$5,775.0 millones.

³Celebrada del 15 de marzo al 15 de mayo 2023.

◆ Negocios corporativos

Los segmentos de negocios corporativos, empresariales e institucionales mostraron significativos logros en su misión de fomentar el crecimiento económico y brindar servicios financieros de calidad a nuestros clientes en diversos sectores. Los préstamos consolidados de estas áreas totalizaron RD\$156,733.3 millones, para registrar un incremento de RD\$34,572.3 millones con respecto a diciembre de 2022. Por su parte, las captaciones de depósitos computaron RD\$176,101.7 millones, superiores en RD\$42,469.6 millones con relación al año pasado.

Apoyamos el Plan Energético 2022-2036, contribuyendo a la descarbonización de la economía, mediante el financiamiento de parques de energía fotovoltaica, así como proyecto energético a gas natural. Se aprobó un crédito por US\$53.7 millones para la construcción, equipamiento y puesta en marcha de un parque fotovoltaico en la comunidad de El Dajao, municipio de Santo Domingo Norte, con una capacidad instalada de 50.3 MWp, así como el incremento de la facilidad crediticia para un proyecto energético a gas natural en la región de Manzanillo, con una capacidad de 432 MWp, llevando dicho crédito a US\$105 millones.

En este mismo orden, aprobamos US\$75.5 millones para la puesta en marcha de dos parques fotovoltaicos en el municipio de Villa Hermosa, provincia La Romana, con una capacidad instalada total de 96.10 MWp. Adicionalmente, se aprobó un financiamiento de US\$27 millones para la construcción, desarrollo y puesta en marcha de un proyecto



fotovoltaico de 67.0 MWp, ubicado en la comunidad de San Antonio de Guerra, en Santo Domingo. Y otro por US\$30.5 millones para otro proyecto de 73.2 MWp en la misma localidad. Es importante tener en cuenta que los proyectos de energía renovable como estos ayudan al sector energético del país a estabilizarse y volverse más independiente de las importaciones de gas y petróleo.

Renueva Verde es la propuesta de energía limpia que ofrece productos, servicios y condiciones especiales de financiamiento para la adquisición de soluciones sostenibles. Con Renueva Verde Banreservas continuamos con el compromiso de promover la sostenibilidad ambiental a través de la mitigación del cambio climático y el cuidado del medio ambiente, apoyando los Principios de Banca Responsable de las Naciones Unidas. Al cierre de 2023 se desembolsó RD\$131.3 millones por medio de 83 créditos

◆ Negocios gubernamentales

El Banco de Reservas respaldó las ejecutorias del Gobierno Central, a través de financiamientos de obras prioritarias para el desarrollo nacional durante el 2023. Los principales desembolsos fueron los siguientes:

- ◆ Apoyo especial a transacciones prioritarias para el Estado dominicano y todas sus dependencias.
- ◆ Se realizaron desembolsos por RD\$4,600 millones para ser canalizados a sectores productivos del país y RD\$2,000 millones para pignoración de arroz, así como RD\$2,600 millones para el capital de trabajo para apoyo al sector agrícola. Se dispuso de RD\$10,000 millones para financiar el Programa de Pignoración de Arroz 2023-2024, directamente a los productores a tasa preferencial de 6% por ciento.
- ◆ Financiamientos del proyecto de ampliación del almacenaje de gas licuado de petróleo –GLP– con desembolsos por US\$16.9 millones.
- ◆ Se aprobaron diversas líneas de crédito. RD\$40,000 millones para apoyo presupuestario y RD\$60 millones para cubrir necesidades de liquidez inmediata a fin de facilitar el acceso a productos de la canasta familiar a bajos precios.
- ◆ Se logró el manejo extraordinario de RD\$19,666.5 millones de los distintos fideicomisos públicos, manteniendo la oferta de las tasas por debajo del mercado.
- ◆ Se ofreció la solución de pago para el Bono Madre «Un cariñito para Mama» a 800,419 madres de hogares en condición de vulnerabilidad a través de diferentes productos del Banco.
- ◆ Se suscribió un acuerdo de servicios con Ministerio de Educación de la República

Dominicana –MINERD– para ofrecer solución de pago para el «Bono a Mil por la Educación», que consistió en un aporte de RD\$1,000 a familias por cada estudiante matriculado en las escuelas públicas. Este esfuerzo impactó a 1,800,000 estudiantes y a 1,050,000 familias. Los fondos fueron entregados a los tutores a través de diferentes productos del Banco de Reservas. Este apoyo adicional a los padres motiva la asistencia escolar de los niños y jóvenes en todo el territorio nacional.

- ◆ Apoyo en las exoneraciones de comisiones pendientes a beneficiarios de subsidios sociales por más de RD\$30 millones.
- ◆ Asesoramiento y acompañamiento en el diseño de soluciones de medios de pago, así como procesos operativos y financieros.
- ◆ Pagos «Bono Emergencia» para los afectados en la explosión ocurrida en San Cristóbal, con aportes del Gobierno de hasta RD\$20.0 mil.
- ◆ «Bono Frontera» en apoyo a comerciantes y productores de la zona del mercado binacional, con ayudas de RD\$15.0 a RD\$25.0 mil por los meses que fuera necesario.
- ◆ «Bono de Apoyo Familiar» para un millón de hogares vulnerables identificados por el Sistema Único de Beneficiarios –SIUBEN–.
- ◆ «Bono Navideño» por valor de RD\$1,500 por beneficiario, para lo cual se emitirán dos millones de tarjetas. El valor global de

las ayudas asciende a RD\$3,000 millones. Se canalizarán RD\$750.0 millones adicionales en bonos navideños para otros 500,000 beneficiarios inscritos en la plataforma Súperate, a través de crédito a cuenta y Tu Efectivo.

- ◆ Se tramitaron y gestionaron las operaciones de diversos subsidios sociales. Hasta la fecha se han canalizado RD\$21,657.9 millones en subsidios sociales focalizados.
- ◆ Asesoría y apoyo en programas orientados a la disminución del déficit habitacional y la habilitación del acceso a viviendas destinados a familias de escasos recursos del Plan Nacional de Viviendas Familia Feliz –Fideicomiso Fonvivienda–. Hasta la fecha se han realizado desembolsos por RD\$1,407.3 millones, para beneficio de 820 familias acceso a viviendas a familias de escasos recursos.
- ◆ Ofrecimos solución de pago la Oficina Metropolitana de Transporte de Autobuses –OMSA– para el pago de los servicios de autobuses, a través de alternativas que elimina el uso de efectivo como son *Close Loop*, digitalización de los medios de pago incorporando código QR en sus autobuses, transacciones de pagos digital y móviles que soportan aceptación de pagos, transferencias, *e-Commerce*, enlaces de pagos, emisión de tarjetas y cuentas digitales, entre otros.
- ◆ Despliegue de la propuesta de valor para empleados del sector público, logrando referimientos directos para

colocación de diferentes productos y servicios como títulos en el Puesto de Bolsa, AFI, préstamos hipotecarios y de vehículos y tarjetas de crédito, entre otros.

- ◆ Ofrecimos solución de pago al Instituto Nacional de Tránsito y Transporte Terrestre –INTRANT– para dotar de billetera electrónica, MIO Banreservas, a los moto-taxis para que puedan realizar los cobros de su servicio sin la necesidad de efectivo. De igual manera, se trabajó en la implementación del pago del subsidio a los 4,500 moto-taxis registrados en el INTRANT a través de la billetera electrónica.

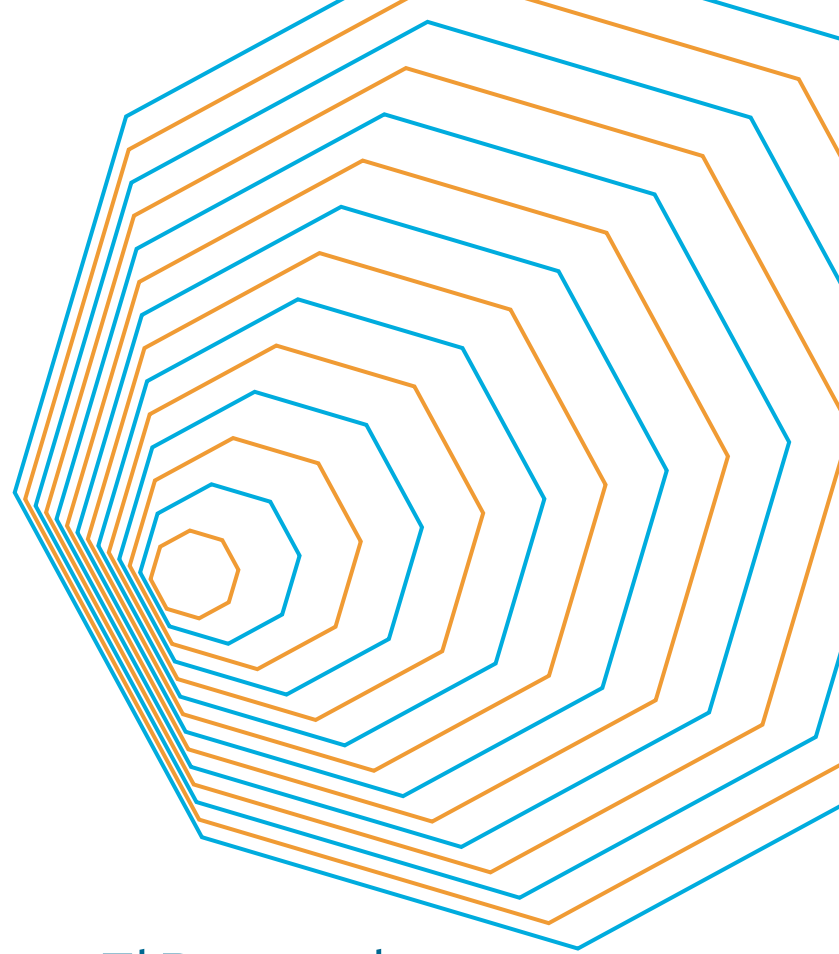
- ◆ Asesoría y apoyo para el otorgamiento de préstamos a contratistas de las diferentes áreas de negocios.

- ◆ Hemos enrolado a varios clientes estatales en el interior del país al producto Nómina Reservas y Tu Banco Empresas, eficientizando sus procesos de pagos y disminuyendo los procesos manuales.

- ◆ Se firmó un contrato de servicio de ejecución de pagos suscrito entre Banreservas y la Junta Central Electoral –JCE– a los fines de tener alternativas para el pago de los miembros de las mesas electorales, nacional y en el extranjero.

- ◆ Apertura del Punto Bancario Gubernamental –PBG– en la sede de la Junta Central Electoral –JCE–.

- ◆ La Cámara de Diputados entregó 175,000 tarjetas para bono navideño, a personas de escasos recursos de sus circunscripciones. Adicionalmente, el Senado de la República



El Banco de Reservas contribuyó al país con el financiamiento de obras prioritarias y ofreciendo soluciones financieras innovadoras para impulsar el desarrollo nacional

Dominicana entregó 50,000 tarjetas para bono navideño.

- ◆ Administración de la cuenta única del Tesoro y manejo de las demás cuentas del sector público. Se procesaron 1,100 solicitudes de apertura de cuentas, cierres e inclusión y exclusión de firmas de instituciones públicas.

- ◆ Continuamos con el apoyo en términos operacionales, de estructura física, recursos humanos, software y reportería a Promipyme para el manejo de su cartera.

- ◆ Soporte y acompañamiento en la administración de más de 20 convenios de recaudos del sector público.

- ◆ Se robusteció el proceso de validación y devolución de fondos a la Tesorería Nacional de pensionados fallecidos, disminuyendo la posibilidad de duplicidades y los tiempos de respuestas.

- ◆ Asesoría y apoyo tecnológico para manejo de operativos realizados por la Tesorería de la Seguridad Social –TSS–.

- ◆ Nos encontramos en proceso de homologación de los convenios de recaudos para cambiar del sistema actual al *Hub* de pagos.

- ◆ Se ha automatizado el proceso de débitos para el pago de nóminas del Estado en moneda extranjera.



Negocios turísticos

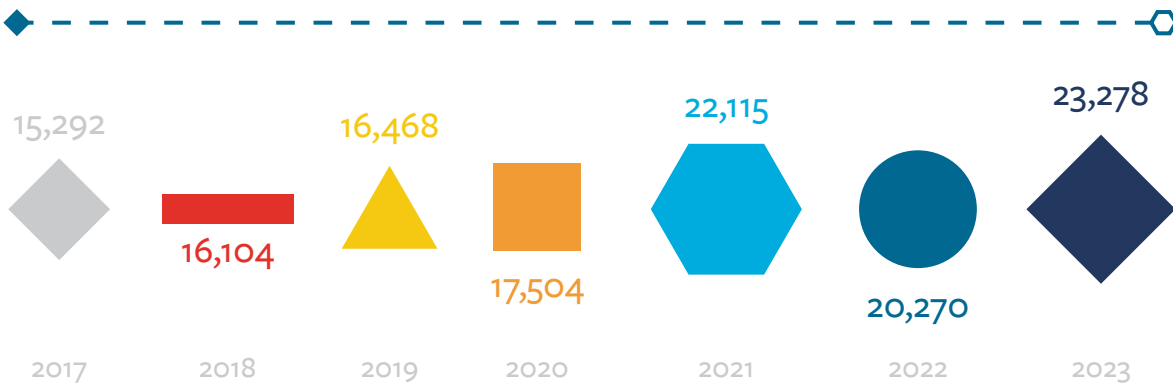
Banreservas, firme aliado del turismo dominicano

Hace nueve años de la creación de la Dirección General de Turismo, la cual tiene el objetivo principal de resaltar a nivel local e internacional que financieramente somos una institución que respalda y apuesta al crecimiento económico y social dominicano, en todos sus sectores, incluyendo al turismo que es el motor económico nacional.

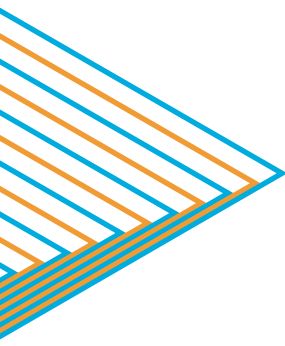
Nuestra gestión ha contribuido de manera sostenible a la mejora en la calidad de vida de las comunidades donde han sido desarrollados proyectos turísticos, posicionándonos como firmes aliados del turismo, todo esto de la mano del Estado Dominicano. Con estos proyectos hemos propiciado las condiciones favorables para las distintas ramas de esta actividad económica, logrando así la captación de inversionistas extranjeros y cadenas hoteleras, así como también protagonistas de la cadena de valor del turismo.

En la actualidad, el Banco tiene aprobados financiamientos que superan los US\$451 millones destinados para desarrollo de proyectos de vocación turística y capital de trabajo. De estos totales, en este 2023, se lograron aprobaciones de facilidades que superaron los USD\$118.95MM para la construcción de un establecimiento hotelero en la zona de Miches que va a operar bajo la marca Curio Collection by Hilton y un proyecto hotelero en la zona de Manzanillo bajo la marca Super 8 by Wyndham.

Préstamos Sector Turismo En millones de RD\$



Trabajamos con un enfoque inclusivo y flexible hacia el apoyo a todos los polos turísticos del país, incluyendo aquellos lugares en proceso de desarrollo, donde tenemos presencia constante y una actitud positiva y de servicio hacia aquellos interesados en invertir en esas zonas como es el caso de Miches, Pedernales y Bergantín.



◆ El Banco participó en eventos clave de turismo en el 2023, promoviendo inversiones para proyectos hoteleros y turísticos, y la renovación de acuerdos

◆ Alcances y logros

Durante la gestión comercial de nuestra área de Negocios Turísticos, mantenemos una cartera activa superior a RD\$44,453 millones, en la que logramos aprobaciones de financiamientos ascendentes a US\$118.95 millones para desarrollo, remodelaciones y capital de trabajo en favor de los proyectos turísticos. En tal sentido, logramos desembolsos al sector hotelero directo por RD\$12,819.1 millones. Nuestra cartera de depósitos fue de RD\$8,993 millones al cierre de diciembre del 2023.

◆ Presencia en ferias y convenciones internacionales

El Banco de Reservas participó en varias ferias y eventos turísticos importantes en el 2023, los cuales se presentan a continuación:

- ◆ **Feria Internacional de Turismo –FITUR– en Madrid, España.** Presentación de Miches como destino turístico emergente y el proyecto de inversión Pro-Miches. Se estableció un convenio para financiar la construcción de habitaciones hoteleras en tal destino.
- ◆ **Vitrina Turística ANATO en Bogotá, Colombia.** Participación para fortalecer el posicionamiento del Banco en el sector turismo. Identificación de potenciales financiamientos para proyectos hoteleros en República Dominicana.
- ◆ **Feria Turística de Berlín –ITB– en Berlín, Alemania.** Presentación de des-

tinios emergentes como Miches y Punta Bergantín. Identificación de financiamientos para proyectos hoteleros en República Dominicana.

- ◆ **IFTM Top Resa en París, Francia.** Participación para promover la cultura dominicana. Identificación de financiamientos para proyectos hoteleros y turísticos.

- ◆ **World Travel Market –WTM– en Londres, Inglaterra.** Participación para promover el mercado inglés en República Dominicana. Identificación de financiamientos para proyectos hoteleros y turísticos.

- ◆ **Seatrade Cruise Global en Fort Lauderdale, Florida.** Participación para promover la industria de cruceros en República Dominicana. Identificación de financiamientos para proyectos marítimos y presencia de marcas de cruceros.
- ◆ **Caribbean Hotel & Resort Investment Summit –CHRIS– y Hotel Opportunities Latin America –HOLA– en Florida, Estados Unidos.** Participación para atraer inversionistas al Caribe y América Latina. Identificación de financiamientos para proyectos hoteleros.
- ◆ **Trade Show DR Miami en Miami, Florida.** Participación para promover el

turismo dominicano en el mercado estadounidense. Identificación de financiamientos para proyectos hoteleros.

- ◆ **Dominican Annual Tourism Exchange en Bávaro, Punta Cana.** Participación para realizar negociaciones con agentes de viajes y tour operadores. Identificación de financiamientos para proyectos turísticos.

- ◆ **Expoturismo en Santiago de los Caballeros, República Dominicana.** Participación para promover el turismo en la región Norte de República Dominicana. Identificación de financiamientos para proyectos turísticos.


Además, se renovaron acuerdos de colaboración con la Asociación de Hoteles y Turismo de la República Dominicana y el Ministerio de Turismo, con el objetivo de impulsar el turismo en el país y ofrecer beneficios a los empleados del Ministerio.

◆ Proyectos aprobados

- ◆ **Super 8 Manzanillo.** Es un hotel del tipo servicio selecto construido en un terreno de 5,000 metros cuadrados, que contempla 50 *suites*, 40 habitaciones que incluye cuatro tipo *suites*, 40 habitaciones King y 10 habitaciones Queen. Las 50 habitaciones están repartidas en un edificio de cuatro niveles, el cual se localiza en Manzanillo-Montecristi en la misma carretera Manzanillo, en el sector de Copey. El hotel inició operaciones formalmente en febrero 2023. Banreservas otorgó financiamiento por valor de US\$2.45 millones.
- ◆ **Zemi Miches.** Este proyecto consiste en un complejo hotelero con

capacidad de 500 habitaciones tipo *suites* y villas ubicado en Miches, municipio de la provincia El Seibo. El concepto Zemi será un moderno, contemporáneo y lujoso resort, ubicado en primera línea de la bahía de Miches, concebido como un hotel-resort todo incluido, enfocado en parejas y familias. El operador será bajo la marca Curio Collection By Hilton. Este proyecto tiene un monto estimado de inversión US\$171 millones, de los cuales aprobamos facilidad por US\$102 millones. A la vez que estará aportando 1,000 empleos directo y 2,000 indirectos.





Con una visión de apoyo integral, el Banco de Reservas se erige como un pilar fundamental para el desarrollo sostenible del turismo dominicano, promoviendo la inversión, la innovación y la colaboración en todos los actores de la nación, consolidándose así como un aliado inquebrantable de esta vital industria

◆ Inauguraciones

En febrero se realizó la inauguración de la segunda fase del puerto turístico Taino Bay, que consistió en la reconstrucción y ampliación de un muelle para cruceros, que incluye un centro de recepción de pasajeros, una zona comercial y turística, parque temático y actividades recreativas tematizadas con el contexto histórico, paisajes naturales y culturales de la zona. Este proyecto inauguró su primera fase el 15 de diciembre de 2021, convirtiendo a Puerto Plata en el principal destino de cruceros del país. Actualmente, es el segundo puerto con más visitas en el país, recibiendo 738,431 a diciembre 2023. Para el 2024 ya cuenta con 866,552 pasajeros reservados.

También, fue inaugurado en octubre el anfiteatro The Legend Arena, que forma parte del Dorado Park en Cap Cana, cuyo desarrollo contó con una inversión de US\$30 millones. Este anfiteatro ofrece amenidades e instalaciones para eventos de diferentes tipos multitudinarios, con una capacidad de más de 3,000 personas en eventos, conciertos y unos 9,000 en festivales.

De igual manera, tuvo su *soft opening* en diciembre de 2023 la primera torre hotel, Aloft by Marriott, del grupo RCD, a través de la sociedad Limburg Investments, S.r.l., quienes financiaron US\$43.5 millones para la construcción y equipamiento de los hoteles AC Marriott, con 208 Habitaciones, y Aloft by Marriott, con 198 habitaciones, a ser desarrollados en Santo Domingo. La inversión total del proyecto suma US\$84.2 millones. La operación fue sindicada entre el Banco Popular y Banreservas, de las cuales aprobamos facilidad por un monto de US\$21.75 millones.

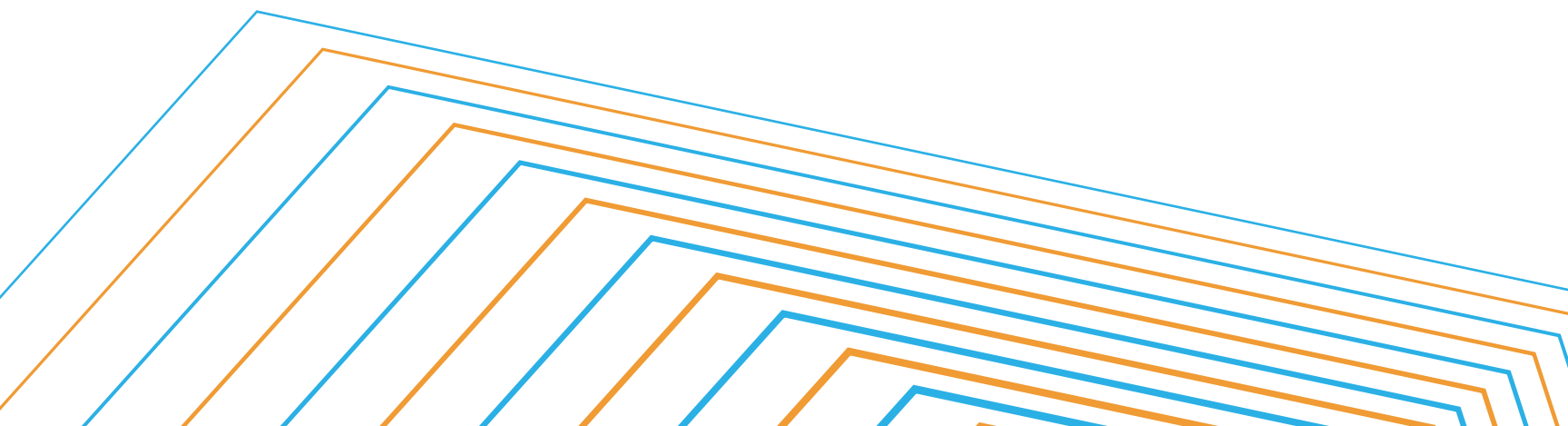
◆ Participación en ferias y congresos nacionales e internacionales

Con el fin de promover las inversiones en turismo, el Banco de Reservas ha participado en varias ferias y congresos, de manera presencial y virtual, a nivel nacional e internacional, tales como la Feria Internacional de Turismo –FITUR–, en enero; la Vitrina Turística ANATO, en febrero; Feria ITB Berlín, en marzo; Seatrade Cruise Global, en abril; Dominican Annual Tourism Exchange –DATE–; DR Trade Show Miami, en mayo; Caribbean Hotel & Resort Investment Summit –CHRIS– y Hotel Opportunities Latin America –HOLA–, en mayo; Expoturismo Santiago, en junio y IFTM Top Resa, en octubre.

◆ Apoyo y patrocinios a eventos relacionados al sector turismo

A través de nuestra estrategia de posicionamiento como firme aliado del turismo, apoyamos las actividades que se realizaron en favor de la promoción de nuestra cultura. Así como, también, eventos que promueven el crecimiento de distintos segmentos del sector como lo es, y el Turismo de Aventura y el Turismo sostenible. Entre estos apoyos y patrocinios se destacan la 8ª Copa Polo-Británica-Casa de Campo a beneficio *The Save The Children*; Carnaval de Puerto Plata, Carnaval de Punta Cana, *The Mag Awards*, Foro Empresarial Puerto Plata, XXI Edición del Dominican Annual Tourism Exchange Date –DATE–, Seatrade Cruise Global, V Torneo Nacional de Polo Save the Children, Foro Internacional de Aviación-Connect, Torneo de Golf Copa 5 de Mayo –CADOMEX–, Cena Clausura de la 118ª Reunión del Consejo Ejecutivo de la Organización Mundial del Turismo –OTM–, Expoturismo Santiago, X Torneo de Golf La Romana, Maratón Catalonia 5K, Bayahibe 10K, Concurso Reciclaje La Romana-Bayahibe 2023, 48ª Copa Rotativa del Puerto Plata Golf Club, Premio Nacional de Turismo, XVI Torneo Invitacional Punta Blanca 2023, Torneo SDQ Golf 2023, XXXV Exposición Comercial ASONAHORES 2023, SDQ MICE 2023, XXVII Bolsa Turística del Caribe –BTC– 2023, Taller Turismo Accesible-BTC 2023, Cap Cana Golf Cup 2023, 1er. Foro Sobre Turismo Inmobiliario –ADETI–.

Cabe destacar la relación con las asociaciones y clústeres que participan en el crecimiento del sector turismo, donde actualmente nuestra entidad financiera es miembro con la finalidad de apoyar y afianzar el crecimiento de los distintos polos turísticos de la República Dominicana. Entre estas asociaciones y clústeres se pueden destacar la Asociación de Hoteles y Turismo de la República Dominicana –ASONAHORES–, Asociación de Hoteles, Restaurantes y Empresas Turísticas del Norte –ASHONORTE–, Asociación de Hoteles de Santo Domingo, Clúster Turístico de Samaná, Clúster Turístico de Puerto Plata, Clúster Turístico de Jarabacoa, Clúster Turístico de Montecristi, Clúster Turístico La Romana-Bayahíbe, Clúster Turístico de Barahona, Clúster Turístico de Baní y Clúster Turístico de Santo Domingo.





Ferias Banreservas

Expo Fomenta Pymes Banreservas

◆ --- ◻ Expo Fomenta Pymes

El Banco de Reservas celebró su Expo Fomenta Pymes Banreservas, del 15 de marzo al 15 de mayo 2023, para que las empresas pymes pudieran optar por capital de trabajo, con tasas desde 7.95% fijas hasta tres años, además de otros beneficios especiales. A través de esta feria se otorgaron RD\$9,565 millones en financiamiento para desarrollar y consolidar 4,346 pequeños y medianos negocios en un momento de reactivación económica.



◆ --- ◻ Expo Móvil Banreservas

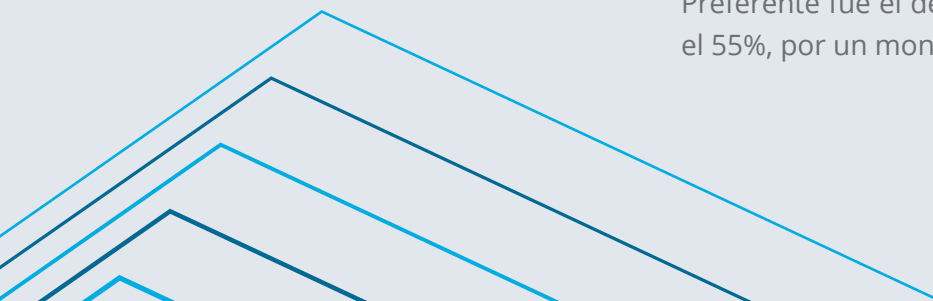
Los concesionarios y distribuidores de vehículos recibieron un importante impulso por parte de nuestra institución. Los desembolsos otorgados para la adquisición de vehículos ascendieron a RD\$7,162 millones, equivalente a 3,538 unidades, contribuyendo a dinamizar el sector y la economía en conjunto.



◆ --- ◻ Expo Móvil Banreservas

La feria Expo Hogar Banreservas fue realizada durante todo julio del 2023, siendo la fecha efectiva de sus desembolsos el 30 de septiembre del año pasado. En esta oportunidad se logró colocar un total de RD\$9,715 millones, con 1932 casos.

El 82 % de los préstamos colocados fueron para adquisición de viviendas por RD\$7,942 millones, con 1,509 casos. El 8% correspondió a locales comerciales por RD\$819 millones, con 11 casos, y destinados a adquisición de solares por RD\$228 millones con 30 casos. El Segmento Preferente fue el de mayores colocaciones, representando el 55%, por un monto de RD\$5,394 millones, con 446 casos.





Rescate

365

Estamos contigo

las 24 horas

todos los días, brindándote
asistencia inmediata en
casos de emergencia.

Para asistencia vi
y domiciliaria:

(809) 334 03

desde tu celular

***365**

en todo el territorio nac

Rescate **365**

Rescate **365**



Canales, Estrategia Digital y Cash Management

La Dirección General de Canales, Estrategia Digital y *Cash Management* es el área responsable de diseñar la estrategia de innovación de los canales y la gestión de los mismos. Sus principales objetivos son facilitar el acceso a las soluciones financieras que ofrece el Banco y asesorar a las distintas áreas de negocios en la colocación de los servicios que son ideales o relevantes para los clientes.

◆ Canales

Apoyados en la tecnología, desarrollamos una propuesta de valor que transforme la experiencia de los clientes, incentivando el autoservicio y la gestión de sus transacciones financieras de manera rápida, segura y fluida.

Como parte principal de la oferta de Canales que el Banco mantiene desarrollando para sus usuarios, se encuentran los Cajeros Automáticos, Subagentes Bancarios, TuBanco para Personas y Empresas, en sus versiones *App* y *Desktop*; Sistema de Voz Interactivo –IVR, por sus siglas en inglés–, con tecnología de biometría de voz; Bóvedas de Depósitos Automatizadas, *Hub* de pagos de servicios, Servicios de Campañas vía *Whatsapp*, y nuestro asistente virtual Alma, entre otros.

En los últimos cuatro años, la transaccionalidad de los Canales no presenciales y presenciales han incrementado en un promedio de 33% en los meses de enero a diciembre, como se muestra a continuación.

Canales	2020	2021	2022	2023
ATM Retiro	43,196,265	49,381,076	57,634,345	64,481,480
ATM Deposito	383,140	728,075	922,382	1,995,015
POS TD	32,485,505	47,400,918	65,904,308	84,309,157
TuBanco	28,918,330	45,282,077	70,626,441	100,533,947
SABs	4,994,847	6,806,266	8,685,071	11,473,527
*960	1,902,070	1,874,393	1,564,429	643,282
IVR	285,191	219,063	190,860	206,308
TPago	1,233,551	1,297,700	1,484,234	1,582,771
Bóveda	104,581	108,406	136,162	491,980
Total Canales Externos	113,503,480	153,097,974	207,148,232	265,717,467
Caja	44,380,860	49,249,783	54,504,988	56,186,821

Con la continua gestión de los Canales, Banreservas logró para noviembre del 2023 que se realicen el 85.5% de sus transacciones a través sus Canales. Comparado al

2022, las transacciones en éstos crecieron un 28% representando más de 58 millones de transacciones adicionales por dichos medios, generando ahorros significativos para el Banco, mientras que las transacciones vía ventanilla crecieron 3%.

Cabe destacar que el *App* Banreservas continúa con un crecimiento exponencial en su transaccionalidad, logrando desde su salida 7.6 millones de descargas, y más de 83 millones de transacciones al cierre de diciembre del 2023, para un incremento de más del 48%, comparado con este mismo período del 2022.

Adicional a estos hitos de transacciones financieras, también logramos superar el millón de usuarios activos. Como parte de nuestra transformación digital, nuestra *App* Banreservas es libre del consumo de datos e Internet, facilitando así el uso de la población de menores recursos y con miras a facilitar el compromiso del Banco para impulsar la bancarización de todos los dominicanos.

El Banco de Reservas, en apoyo constante con la bancarización, cuenta con Cajeros Automáticos y Subagentes Bancarios a nivel nacional en las 32 provincias y en el 97% de los municipios.

En cuanto a la transaccionalidad en los Cajeros Automáticos –ATM–, para el 2023, este canal presentó un crecimiento de 14%, con 7.9 millones de transacciones adicionales, comparado con el mismo período en el 2022. La red de ATM del Banco cuenta con más de 860 cajeros, y junto a UNARED cuenta con más de 1,840 ATMs libres de cargos disponibles para sus clientes.

El canal Subagentes Bancarios continuó presentando un crecimiento sostenido, el cual frente al 2022 creció un 32%, superando los 2.7 millones de transacciones financieras y más de 1.1 millón de consultas. Nuestros Subagentes Bancarios continúan liderando el mercado en cuanto a transacciones financieras y volumen transado de la red de Subagentes Bancarios a nivel nacional, ofreciendo a disponibilidad de toda la población su red de más de 1,000 comercios de corresponsalía bancaria.

Con estas gestiones, estamos acercando al Banco a nuestros clientes, cubriendo la necesidad en comunidades aisladas, con el objetivo de incentivar y facilitar los esfuerzos de Bancarización a todos los dominicanos.

A finales del 2022 lanzamos al mercado dominicano nuestra nueva Asistente Virtual Banreservas, Alma. Este nuevo canal nos permite brindar, a clientes y no clientes del segmento personas, servicios de manera auto asistida a través de *WhatsApp*, supliendo así sus necesidades de manera simple, rápida y continua.

Actualmente, a través de Alma, los clientes pueden consultar los balances de sus productos, el estatus de sus reclamaciones, ubicar oficinas, cajeros y subagentes, y conocer informaciones generales del Banco y expresar sus opiniones y sugerencias.

Al presente, contamos con más de 10,000 usuarios enrolados y nuestro objetivo con este nuevo canal es ampliar las opciones de servicios a ofrecer y agregar funcionalidades para suplir las necesidades de solicitudes, también, estaremos colocando los enlaces directos a Alma en nuestra página *Web* y el *App* Banreservas.

◆ Estrategia Digital

Durante el 2023 continuamos con el enfoque de robustecer nuestra estrategia digital, encaminados hacia la transformación y haciendo énfasis en los objetivos que la misma persigue, los cuales son:

- ◆ Inclusión financiera
- ◆ Experiencia del cliente
- ◆ Maximización de rentabilidad

Las iniciativas implementadas durante el año, que buscan alcanzar los objetivos planteados anteriormente, son las siguientes:

- ◆ **Token Digital.** Con el objetivo de reducir las fricciones en el uso de nuestros Canales Digitales se pone a disposición de los clientes el Token Digital, un mecanismo de doble autenticación en sustitución de la Tarjeta de Códigos. Esto con el propósito de continuar los esfuerzos de transformación hacia la Banca Digital en el Banco de Reservas y brindarles a los clientes opciones que deriven en una mejor experiencia, así como ofrecer capacidades tecnológicas que permitan el autoservicio y brindar una solución más segura y moderna a nuestros clientes.

En mayo 2023 iniciamos el proceso paulatino de migración al Token Digital, permitiéndole a los clientes realizar sus pagos y transferencias de forma más sencilla, rápida y segura. A la fecha hemos impactado más de 1,000,000 clientes, los cuales hoy en día cuentan con su Token Digital como método de autenticación.

- ◆ **Sistema de Gestión de Turnos y Citas.** A través de este sistema, los clientes pueden gestionar sus turnos de manera automatizada, y esperar cómodamente en un ambiente acogedor en nuestras oficinas comerciales. Y, en caso de que lo deseen, tienen la posibilidad de obtener un turno antes de salir de sus casas, programando una cita a través

de nuestra página *Web*. Dicho Sistema, a la fecha, ha sido implementado en 20 oficinas comerciales, en las cuales hasta la fecha se han agendado más de 21,000 citas y se han atendido más de 1,800,000 clientes por el sistema de turnos.

Adicionalmente, el Sistema de Gestión de Turnos y Citas fue implementado en las oficinas de representación en el exterior, tanto en Madrid como en Nueva York y, recientemente, en la ciudad de Miami. En Madrid se han agendado 1,675 citas a través de la página *Web* y se han atendido 1,067 clientes en la oficina por el Sistema de Gestión de Turnos y Citas. Mientras que en la ciudad de Nueva York se han agendado 984 citas y los representantes han atendido un total de 4,445 clientes, todos a través de este sistema. En la ciudad de Miami, los clientes han agendado un total de 88 citas a través de nuestra página *Web* y en la oficina se han atendido 215 clientes por el sistema de turnos.

◆ **Pago de Multas en la Procuraduría General de la República.** Hemos implementado la funcionalidad de pagos de Multas y Servicios de la Procuraduría General –PGR– en nuestra red de Cajeros Automáticos de Retiro. Anteriormente sólo contábamos con dicha funcionalidad en los Cajeros de Depósito. Poniendo a disposición para nuestros clientes este servicio en la red completa de Cajeros Automáticos Banreservas.

◆ **Segunda Oficina Dual Banreservas.** En mayo se inauguró la segunda Oficina Dual Banreservas en el centro comercial BlueMall Punta Cana. Este nuevo centro de soluciones llega para impulsar los proyectos y transformar la experiencia de servicio en toda la zona. También, ofrece una experiencia de servicio única, combinando lo presencial con lo digital para que los clientes puedan realizar todas sus diligencias bancarias a la velocidad que necesitan.

Cada espacio de la Oficina Dual Banreservas Punta Cana busca poner a disposición, medios ágiles para todas las necesidades bancarias, a través de cajeros automáticos multifuncionales y estaciones de autogestión táctiles con tabletas electrónicas.

Entre otras facilidades que podrán aprovechar se encuentran:

- ◆ Tabletas electrónicas para realizar tus transacciones a través de TuBanco.
- ◆ Quiosco digital para gestión de turnos.
- ◆ Programación de citas, mediante el ingreso a <https://citas.banreservas.com/> se puede reservar tu turno desde antes de salir de casa.
- ◆ Línea directa al Centro de Contacto.



BANRESERVAS
Banco de todos los dominicanos

su turno aqui ↑

su turno aqui ↑

Esta experiencia está diseñada para que los clientes puedan hacer de forma más ágil todas sus transacciones de manera digital. Para todo lo demás, nuestros ejecutivos de negocio estarán en la mejor disposición de asistirlos.

◆ **Asistente Virtual Banreservas, Alma.** Colocamos a disposición de los clientes el poder realizar solicitudes de Tarjeta de Crédito y Préstamos a través de Alma, nuestro Asistente Virtual. Con la implementación de estas solicitudes ponemos a disposición de nuestros clientes una forma segura, auto asistida y más ágil que no requiere tener que dirigirse a una de nuestras oficinas comerciales o llamar al Centro de Contacto.

Adicionalmente, colocamos nuestro Asistente Virtual en la página *Web* del Banco y en el *App* Banreservas de modo que nuestros clientes cuenten con múltiples vías para acceder al mismo.

En noviembre implementamos, en Alma, las solicitudes de Estados de Cuentas Corriente, en donde los clientes le solicitan a nuestra Asistente Virtual el estado de cuenta de su Cuenta Corriente que desean visualizar y Alma les envía el mismo en un archivo PDF, asistiéndolos de forma rápida y segura.

◆ **Nueva funcionalidad en App Personas Banreservas.** Hemos integrado al menú transaccional de nuestra *App* Personas los Puntos Banreservas, donde los clientes podrán visualizar sus Puntos, realizar transferencias de Puntos entre sus productos y canjearlos por dinero en efectivo acreditado a su cuenta o pagar su Tarjeta de Crédito.

◆ **Cash Management.** Nuestra nueva plataforma *Hub* de pagos permite a nuestros clientes, de Negocios Especializados y Pymes, liquidar facturas de servicios, impuestos, y otras obligaciones gubernamentales de manera conveniente y segura a través de la mayor red de recaudos. Gracias a nuestra presencia en todo el país, nuestros canales digitales y nuestra amplia red de Subagentes Bancarios Banreservas. Hemos afiliado un total de ocho facturadores en el presente año. Actualmente, tenemos activos 17 facturadores que han realizado 329,578 transacciones con un volumen total recaudado de RD\$3,299 millones y aportando ingresos no financieros por RD\$19 millones.

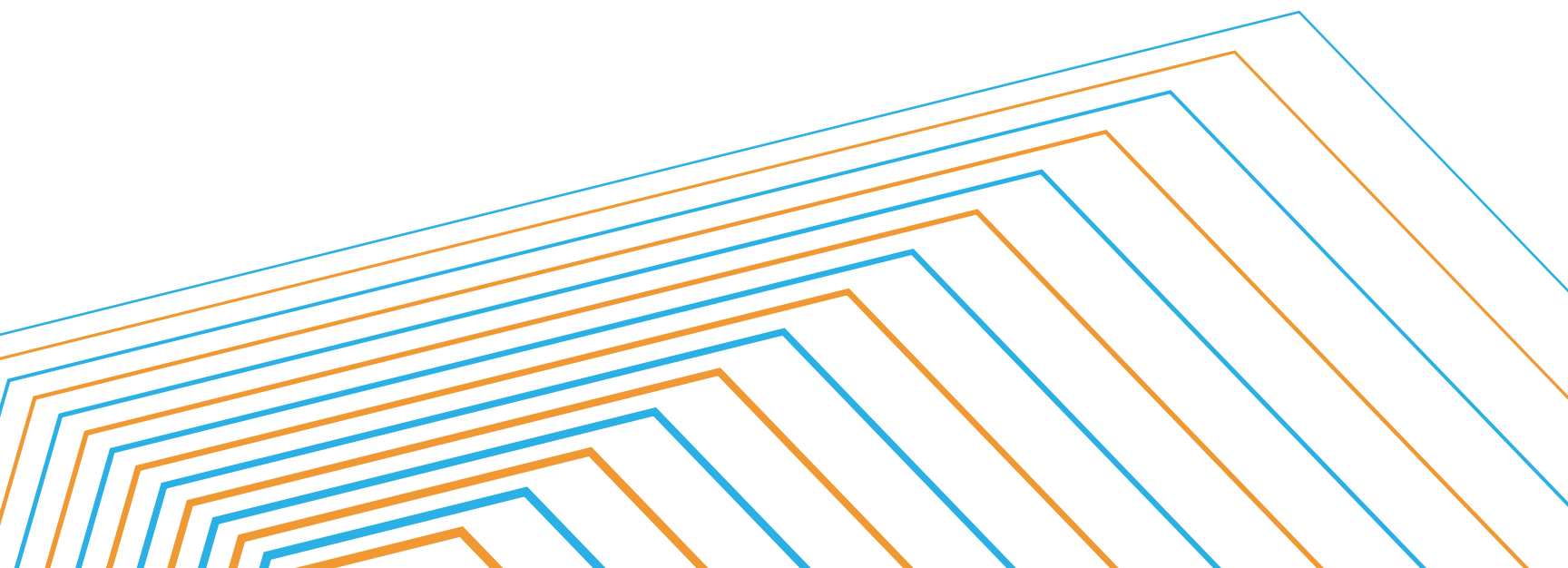
Con nuestro nuevo parque de Bóvedas Automatizadas de Depósito hemos colocado 115 equipos a disposición de nuestros clientes, quienes han realizado 491,980 transacciones con un volumen de depósito RD\$16,323 millones y US\$7.37 millones al cierre de diciembre 2023. Gracias a las negociaciones realizadas con los clientes, hemos acordado

mantener unos balances promedios mensuales de RD\$687 millones más. Sin embargo, los clientes presentan balances promedios mensuales adicionales a lo acordado por un monto superior a RD\$12,030 millones.

Mediante nuestra cuenta de Administración de Fondos apoyamos alianzas público-privado que respaldan a los sectores vulnerables de República Dominicana, productores rurales, re-mozamiento de patrimonios, energía solar y sector turismo, entre otros proyectos importantes para todos los dominicanos.

En el 2023, gracias al acuerdo realizado entre el Fondo Internacional Desarrollo Agrícola y el Ministerio de Economía de Economía, Planificación y Desarrollo –MEPyD–, encargados de implementar los planes de inclusión y resiliencia de Prorural, para el manejo de presupuesto de iniciativas que apoyen a pequeñas organizaciones de sectores vulnerables. También, implementamos ocho cuentas ESCROW, facilitando la gestión de las operaciones de los beneficiarios de este proyecto manejando un monto total de RD\$42 millones. Como resultado, hemos logrado una mayor efectividad en la ejecución de iniciativas clave que abordan desafíos económicos y sociales en nuestro país.

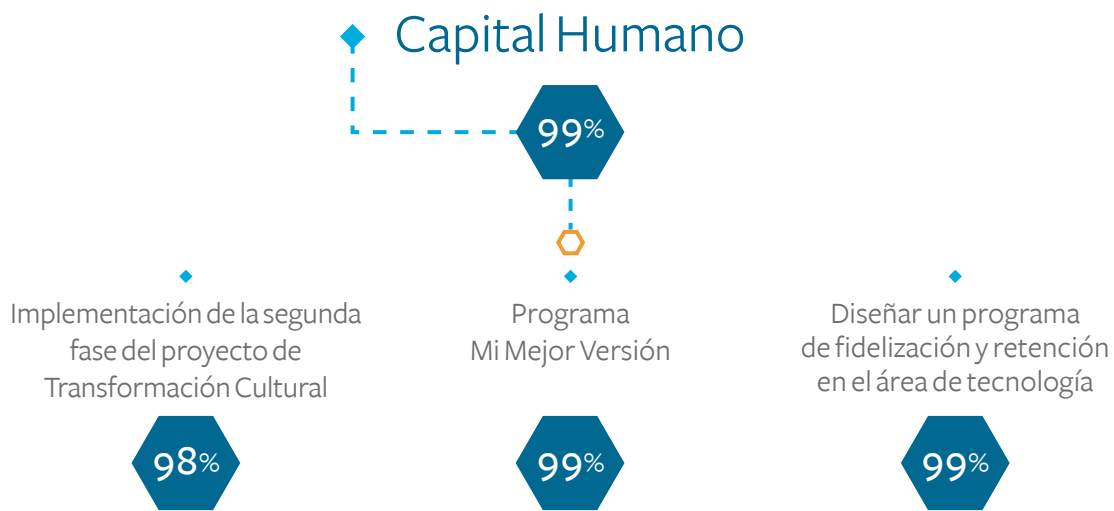
Nuestro servicio de transporte de valores ha custodiado fondos de más de 180 clientes que ascienden a RD\$132,594 millones y US\$56 millones. Gracias al servicio otorgado hemos acordado mantener balances promedios mensuales de RD\$6,842 millones.



Capital Humano, Procesos, Tecnología, Operaciones y Transformación

Capital Humano

La Dirección General de Capital Humano del Banco de Reservas, en apoyo al foco estratégico, Capital Humano, muestra los porcentajes obtenidos en el 2023, enfocados en el objetivo de fortalecer la gestión del talento humano y la cultura organizacional.



Principales acciones gestionadas



Al finalizar el 2023 hemos cubierto un total de 4,361 requerimientos de movimientos y cobertura de vacantes, identificando 3,259 movimientos internos, representando el 75% de las acciones, y que se componen por 1,328 ascensos y 1,931 movimientos lineales. El 25% restante corresponde a acciones de ingreso de personal con un total de 1,328 casos.

Para suplir la necesidad de dichos movimientos se realizó un total de 3,685 evaluaciones en línea, asegurando el cumplimiento de los perfiles requeridos, con un promedio de 11 días de cubrimiento de vacantes. Estos números reflejan el compromiso con el desarrollo interno de nuestra gente, evaluando nuestro personal para cubrir vacantes y haciendo movimientos internos que generaran mejor conocimiento de las operaciones de la institución.

Siguiendo los lineamientos de responsabilidad social y como una fuente de reclutamiento para el Banco de Reservas, continuamos con los programas de pasantía tanto para nivel Bachillerato, Técnico y Universitario, con un total de 158 pasantes internos y externos. A su vez seguimos con el compromiso para dar cumplimiento a la Ley núm. 05-12 sobre Inclusión de Personas con Discapacidad. Actualmente contamos con 115 colaboradores con discapacidades auditiva, visual, físico-motora, intelectual y del habla.

A su vez, en la Academia Banreservas, nos estamos transformando digitalmente, por lo que hemos implementado *Cornerstone Learning* como nuestro Sistema de Gestión del Aprendizaje –LMS, por sus siglas en inglés–. Mediante esta sistema, nuestros colaboradores pueden acceder a diversos formatos de capacitación, como micro aprendizaje, videos, clases en línea, contenido interactivo, materiales descargables y evaluaciones.

Esta variedad de recursos les brinda la oportunidad de adquirir conocimientos y desarrollar habilidades en un amplio catálogo de competencias y áreas de interés. Todo ello, sin la necesidad de desplazarse a un salón de clases presenciales. Sino que los colaboradores pueden participar en las capacitaciones desde su computadora personal o incluso desde sus dispositivos móviles, lo que les permite aprender en cualquier momento y lugar que les resulte más conveniente.

◆ Ambiente laboral

A continuación se presenta el resultado del Termómetro Laboral 2023 con un porcentaje de cumplimiento del 95%:

- ◆ Despliegue de resultados, con 1,709 líderes participantes.
- ◆ Acompañamiento a las áreas y líderes en la elaboración de los planes de acción, con 250 planes trabajados.

- ◆ Índice de Clima Organizacional del 89.68%, con un 1.4% por encima de lo proyectado.
- ◆ Índice Gerencia y Liderazgo del 90.97%, con un 1.95% por sobre el objetivo esperado.
- ◆ Probabilidad de recomendar, con un 96%, y un 0.01% por encima del objetivo.

◆ Programa Mi Mejor Versión

Es un programa que fue lanzado en abril 2023, diseñado para acompañar a líderes y colaboradores a descubrir su mejor versión, generar valor a la organización, impulsar su bienestar personal y actuar conforme a las normas y valores del Banco de Reservas.

A través de una aplicación tecnológica, a disposición de todos los líderes de la organización, este programa promueve la retroalimentación asertiva sobre las oportunidades de mejora de los colaboradores en temas de desempeño, actitud e incumplimiento de normas, a través de conversaciones sinceras, claras, intencionales y oportunas, con el objetivo de lograr en conjunto una mejor versión de estos.

◆ Este programa contempla dos subprocesos

- ◆ **Retroalimentación al colaborador.** Es una conversación estructurada para mejorar en un ambiente de claridad y respeto, acorde a lo que establece el Código de Ética y el Manual de Normas Disciplinarias del Banco.
- ◆ **Acompañamiento al colaborador.** Sesiones personalizadas con un plan de acción y compromisos tangibles, tanto para el colaborador como para su supervisor, con el apoyo de Capital Humano, a fin de lograr una mejor alineación sobre las expectativas del desempeño y cumplimiento de las normas y valores organizacionales.

El mismo constituye una guía para que líderes y colaboradores pueden lograr mayor alineación de cara a las expectativas de desempeño, dándole la oportunidad al colaborador de proyectarse dentro de la institución y aplicar mejoras en su comportamiento.

◆ Guía para Manejo de Casos de Acoso Laboral

Garantizar un ambiente de trabajo seguro para todos los colaboradores es una prioridad para el Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias. Es por ello que en junio 2023, realizamos una campaña de comunicación sobre la implementación de la Guía para Manejo de Casos de Acoso Laboral, cuyo objetivo es proporcionar orientación que permita la identificación y prevención de la violencia laboral, sea física o psicológica, con el fin de mantener un clima laboral de armonía, cordialidad, productividad y respeto entre colaboradores.

En esta guía se encuentran definidos, en detalle, aquellos comportamientos que suponen acoso laboral y acoso sexual laboral, así como los pasos que deben seguir los colaboradores que se consideren víctima de este tipo de acoso o que tengan conocimiento de situaciones acosadoras, para presentar una denuncia ante la unidad competente y el proceso de investigación que se lleva a cabo.

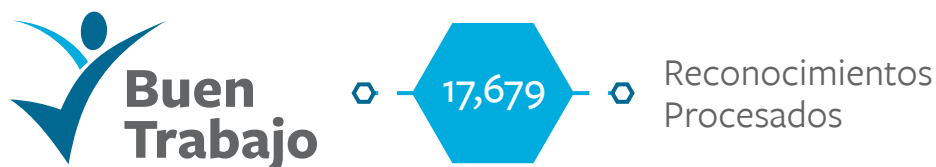
El procedimiento de denuncia de un caso de acoso laboral se rige por los principios de confidencialidad, respeto, diligencia y celeridad, trato justo y protección, con el objetivo de garantizar la seguridad de los colaboradores involucrados, incluyendo al denunciante.

◆ Programas de reconocimiento y fortalecimiento de la cultura organizacional

Este año estamos en el Top 10 del ranking de las «Mejores Empresas para Trabajar RD», reconocimiento otorgado por la Revista Mercado. Como Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias queda plasmado los colaboradores comprometidos, entusiastas y competitivos que somos, poniendo el corazón en todo momento, siendo el referente bancario de la República Dominicana. Nuestra cultura promueve altos estándares de desempeño que impulsan el logro de los objetivos organizacionales.

Valorar nuestra gente es parte de la filosofía del Banco, y con la finalidad de resaltar a aquellos colaboradores que excedan las expectativas en sus funciones y modelen consistentemente los comportamientos apreciados como positivos por la institución, hemos desarrollado los siguientes programas de reconocimiento al talento Reservas.

◆ **Programa de Reconocimiento Buen Trabajo.** Es un programa diseñado para reconocer públicamente a colaboradores del Banco de Reservas, que den la milla extra, haciendo un trabajo con calidad y excelencia en sus funciones diarias.



◆ **Programa de Reconocimiento a la Innovación.** Este programa se divide en dos categorías. La categoría InnovAcción que premia a aquellos colaboradores que hayan implementado mejores prácticas, que se traduzcan en beneficio del Banco en uno de los

siguientes renglones: incremento de ingresos, reducción de costos y mejora en la calidad del servicio interno y externo. Por otro lado, la categoría IdeAcción invita a los colaboradores a generar ideas creativas que apunten a retos identificados para responder a oportunidades de mejoras actuales dentro del Banco, promoviendo con esto la mejora continua. En febrero premiamos la categoría InnovAcción. La categoría IdeAcción se premiará en el 2024.



Con el propósito de continuar impulsando la mejora continua y las conductas innovadoras en el Banco, el pasado en junio se realizó la campaña de nominaciones para este reconocimiento en ambas categorías, obteniendo los siguientes resultados, cuyos finalistas y ganadores serán dados a conocer en el primer trimestre del 2024.

- ◆ **InnovAcción.** 16 iniciativas nominadas
 - ◆ 3 equipos finalistas
 - ◆ 14 colaboradores participantes
- ◆ **IdeAcción.** 36 iniciativas nominadas
 - ◆ 5 equipos finalistas
 - ◆ 19 colaboradores participantes
 - ◆ 17 sesiones de mentoría estratégica
- ◆ **Programa de Reconocimiento a la Excelencia.** Busca reconocer a los colaboradores que hayan excedido significativamente sus objetivos y que además evidencien los valores apreciados como positivos por la organización.



◆ **Evento de Reconocimiento al Talento Reservas.** Evento donde exaltamos a los colaboradores visionarios y creativos, que modelan los valores del Banco y han contribuido a que Banreservas sea el principal referente bancario de nuestro país. Se realizó el evento de Reconocimiento al Talento Reservas 2023, donde se premió conjuntamente a los colaboradores ganadores del Reconocimiento a la Excelencia y a la Innovación en su categoría InnovAcción. Este evento contó con más de 150 invitados y una satisfacción general del 98%.

◆ **Programa Excelencia Estudiantil.** Reconocimiento a 917 hijos de colaboradores que durante el período escolar 2022-2023 obtuvieron calificaciones sobresalientes.

◆ Cultura organizacional

Con el propósito de aumentar el perfil innovador en la organización, acelerar la transformación digital e impulsar el modelo de excelencia en el servicio, continuamos fortaleciendo el proceso de transformación cultural en Banreservas, fomentando la innovación, eficiencia, compromiso e impulsando los focos estratégicos del Banco. Para este año, hemos implementado las siguientes iniciativas para el fortalecimiento de la cultura organizacional:

◆ **Creación del equipo Core.** Formación de un equipo de líderes denominado Core, con el objetivo de simplificar y mejorar procesos en el Banco. Implementación de la iniciativa «Los 30 minutos de la transformación», liderada por el equipo Core, impactando a 3,308 colaboradores y generando 223 iniciativas.

◆ **Programa Embajadores Banreservas.** Reunión con 104 embajadores para presentar el Plan de Acción 2023 y motivar su participación en el cambio organizacional. Identificación de 156 acciones para impulsar la transformación, impactando a más de 4,900 colaboradores.

◆ **Encuentro con embajadores de marca Banreservas.** Evento especial con 73

colaboradores, dirigido por embajadores junto con la alta dirección y comunicación digital ejecutiva.

◆ **Webinar «Gestión Estratégica del Compromiso».** Realización de un webinar con la Academia Banreservas sobre gestión del compromiso emocional y racional, impactando a 781 colaboradores.

◆ **Desayunos corporativos.** Implementación de «Un cafecito con mi líder» para fortalecer la relación entre líderes y colaboradores, impactando a 67 colaboradores en seis encuentros.

◆ **Certificación en agilidad organizacional.** Realización de cuatro módulos virtuales en metodologías ágiles, beneficiando a más de 700 colaboradores.

- ◆ **Hackathon de Innovación.** Celebración de un *hackathon* para fomentar la innovación, con participación de 102 colaboradores y generación de más de 20 ideas.
- ◆ **Conexión emocional.** Celebración de eventos para promover la unión y la celebración de efemérides, impactando a miles de colaboradores y familiares.
- ◆ **Programa Un día en tus Zapatos.** Experiencia para colaboradores que experimentan diferentes roles por un día, beneficiando la colaboración interdepartamental.
- ◆ **Actividades de integración.** Realización de cinco actividades para promover el compañerismo y la comunicación, impactando a 794 colaboradores.
- ◆ **Galardonados 2023.** Reconocimiento a 384 colaboradores por su trayectoria y compromiso con el Banco.
- ◆ **Súper Navidad Reservas 2023.** Celebración navideña para más de 10,000 colaboradores y filiales, presidida por el Administrador General.

◆ Vida y equilibrio laboral

Durante el 2023, se implementaron varios programas y actividades destinados a mejorar la calidad de vida de los colaboradores, sus familias y los pensionados de la empresa, beneficiando a un total estimado de 4,145 personas. Estos programas incluyeron:

- ◆ **Programa de Ayudas al Colaborador.** Se implementó un programa para brindar apoyo a situaciones de salud, beneficiando a 229 colaboradores y jubilados.
- ◆ **Subsidio de Educación Integral.** Se ofreció un subsidio dirigido a la educación y terapias para colaboradores y jubilados con hijos con discapacidades, alcanzando a 308 personas.
- ◆ **Atenciones Psicológicas.** Se proporcionaron 1,555 consultas terapéuticas para 141 colaboradores y jubilados a cargo de psicólogas de planta.
- ◆ **Protocolo de Asistencia para Casos de Violencia de Género e Intrafamiliar.** Se estableció un protocolo para brindar apoyo a colaboradores víctimas de violencia, atendiendo seis casos con respuestas ajustadas a sus necesidades.
- ◆ **21 Días de Bienestar.** Se llevó a cabo un programa para ofrecer herramientas de gestión del bienestar, beneficiando a 410 personas en diferentes áreas y jubilados.
- ◆ **Campaña «Bienestar Tiempo Pa' Ti».** Se promovió un ambiente positivo y productivo a través de esta campaña, impactando a 595 colaboradores con enfoque en optimismo y felicidad laboral.
- ◆ **Implementación de Espacios Recreativos «Resetéate».** Se crearon espacios recreativos en varias ubicaciones para promover el compañerismo y la relajación, con acceso para aproximadamente 1,000 colaboradores.

◆ **Mes de Bienestar Integral.** Se desarrolló una iniciativa para adquirir herramientas de autogestión del bienestar, beneficiando a 35 colaboradores con actividades enfocadas en diferentes aspectos de la vida.

◆ **Salario Emocional.** Se incluyeron gestos de solidaridad como parte del salario emocional, beneficiando a 112 colabo-

radores con tarjetas y obsequios en momentos difíciles.

◆ **Actualización del Reglamento del Plan de Retiro y Pensiones.** Se realizaron mejoras en el reglamento del plan para garantizar su sostenibilidad financiera y mejorar los beneficios para los afiliados.

Se llevaron a cabo diversas acciones para beneficiar a los dependientes de los colaboradores, que incluyeron:

◆ **Jornada Vocacional.** Una jornada conducida por psicólogas para hijos de colaboradores en quinto año de secundaria, donde se realizó un test psicológico para ayudarles a identificar carreras afines a su personalidad, beneficiando a 98 jóvenes.

◆ **Gestión de becas.** Se proporcionaron becas para programas de desarrollo integral de la Fundación Yo También Puedo a hijos de colaboradores con discapacidad, beneficiando a 24 colaboradores.

◆ **Programa Conectando con mi Futuro.** Diseñado para jóvenes en quinto o sexto

año de secundaria, hijos de colaboradores de nivel gerencial o con excelencia académica, asignándolos como pasantes en diversas áreas del Banco a nivel nacional con actividades extracurriculares, impactando a 49 jóvenes.

◆ **Programa de Preparación para el Futuro.** Dirigido a hijos de colaboradores de 18 a 22 años, con el objetivo de desarrollar habilidades competitivas para el ámbito profesional. Se realizaron cuatro encuentros sobre finanzas, liderazgo, autoestima y primer empleo, beneficiando a 100 jóvenes.

Se realizaron varias acciones para beneficiar a los jubilados de Banreservas, que incluyeron:

◆ **Encuentro de jubilados.** Un evento anual que proporcionó un espacio agradable para que los jubilados del Banco de Reservas disfrutaran de música, baile, reuniones y rifas, con un impacto de 912 personas, incluyendo jubilados y cónyuges.

◆ **Encuentro abuelos y nietos.** Una actividad donde los abuelos y jubilados, jun-

to con sus nietos de cinco a nueve años, disfrutaron de juegos y actividades de integración, beneficiando a 42 personas, entre jubilados y nietos.

◆ **Programa de natación.** Se ofrecieron sesiones de natación para pensionados en el club Banreservas, con la asistencia de 24 jubilados.

◆ **Grupo de apoyo «Juntos Estamos Mejor».** Se estableció un grupo de apoyo como parte del salario emocional, dirigido a jubilados que atraviesan situaciones similares,

para generar una red de apoyo y brindar herramientas para manejar la ansiedad, beneficiando a 30 jubilados.

◆ Salud y Seguridad Ocupacional

Desde Capital Humano, a través de la Gerencia de Salud y Seguridad Ocupacional, se promueve la salud de los colaboradores mediante la prevención y control de enfermedades ocupacionales y accidentes, con el objetivo de eliminar los factores de riesgo en el trabajo. Los programas implementados para alcanzar este compromiso son:

◆ **Jornadas de Salud Visual.** Se evaluaron a 960 colaboradores de forma gratuita para identificar y abordar condiciones visuales en tiempo oportuno.

◆ **Jornadas de Pruebas Médicas Preventivas.** Se realizan para garantizar la salud y la integridad física de los colaboradores, brindando evaluaciones oportunas y orientación necesaria.

◆ **Inspección de Remodelaciones y Construcciones.** Se inspecciona el 95% del cronograma para garantizar el cumplimiento de medidas preventivas, detectar riesgos de accidentes laborales y verificar el cumplimiento del Reglamento núm. 522-06.

◆ **Salas de Lactancia.** Se certificaron cinco nuevas salas y 17 colaboradoras como consejeras de lactancia materna, facilitando a las madres colaboradoras la extracción de leche en un entorno limpio y seguro.

◆ **Implementación y Certificación de la Cultura de las 3Rs.** Se implementó en tres oficinas comerciales la cultura de las 3Rs –reducir, reutilizar, reciclar– para mitigar impactos ambientales, recibiendo reconocimientos por buenas prácticas medioambientales, reducción de consumo energético y de agua, separación y reciclaje de residuos, entre otros.

◆ Medición del desempeño

Con la implementación del nuevo sistema de medición del desempeño para el Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias se buscó la integración, en un solo sistema, para las mediciones de resultados y de competencias conductuales de los colaboradores, mejorando la experiencia de los usuarios, integrando diferentes plataformas digitales y permitiendo potencializar la sinergia del Banco y sus filiales. Para Cooperativa Banreservas se implementó el esquema de medición de desempeño por indicadores de gestión a través de la metodología del Cuadro de Mando Integral –*Balanced Score Card*–, apoyando así el logro de las metas estratégicas y operativas de la empresa.

◆ Proyecciones para el 2024

Desde esta Dirección General, estaremos apoyando los siguientes focos estratégicos de la organización, mediante tres grandes metas, las cuales prometen la realización de acciones sostenibles, eficientizando la operatividad de nuestro mayor recurso.

◆ **Optimizar, digitalizar y automatizar los procesos de back-office.** Implementación de un nuevo software de Capital Humano, con los siguientes beneficios:

- ◆ Unificar la gestión de los subsistemas de Capital Humano.
- ◆ Mejorar el servicio a nuestros clientes internos.
- ◆ Mejorar la capacidad de respuestas.
- ◆ Mitigar los riesgos operativos que ocurren con la manualidad de los sistemas existentes.
- ◆ Contar con un sistema digital robusto.

◆ **Impulsar el compromiso, satisfacción y motivación de los colaboradores.** 95% de cumplimiento de las acciones contenidas en el plan de trabajo, en la tercera fase del proyecto de Transformación Cultural en Banreservas, con los siguientes beneficios:

- ◆ Impulsar una cultura de cambio, innovación y eficiencia.
- ◆ Promover los elementos claves de la cultura Banreservas, resaltando los comportamientos que nos hacen únicos, nos llenan de orgullo y nos comprometen con el cumplimiento de los objetivos, para contribuir con el logro de la estrategia institucional.
- ◆ Realizar *endomarketing* para reforzar los componentes estratégicos de la Visión, Misión y Valores mediante acciones innovadoras, y diseñar y divulgar una marca inspiradora que motive al cambio.

◆ **Mejorar el servicio y la experiencia del cliente en los canales tradicionales.** Diseñar la experiencia del colaborador desde el *onboarding* hasta el *exit/offboarding*, con los siguientes beneficios:

- ◆ Mejorar la reputación de Banreservas como marca empleadora.
- ◆ Estandarizar y mejorar la experiencia de los colaboradores, desde su ingreso, hasta su salida de la organización.
- ◆ Impulsar el compromiso, satisfacción y motivación de los colaboradores.



Procesos

Principales logros de la Dirección General de Procesos -DGPAC-

Transformación de los Procesos

22 iniciativas implementadas,
impactando 18 procesos

926 recursos de la transformación
impactados

52 visitas regionales
y 11 entrenamientos

Lanzamiento de la escuela
Lean + Agile, superando la meta
de colaboradores impactados
con un 111%

Meta
3,911

Logro
4,345

Principales Beneficios

Sucursales
Hasta un 93% de eficiencia en el
tiempo de clientes y atención en
el área de negocios

Reducción de 8,816 solicitudes
anuales de rentabilidad en la
unidad de Rentabilidad

Más de 9,900 clientes migrados,
con un beneficio incremental de
RD\$3MM y potencializando los
canales alternos

PLAFT
Aumento del 10% de eficiencia
en la gestión, depuración y
monitoreo de transaccionalidad
de clientes

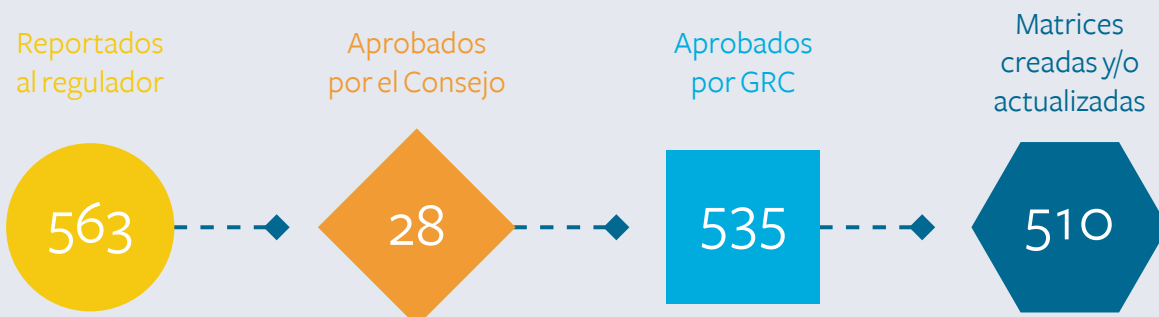
Operaciones
Reducción del 95% de quejas y
reclamaciones por promociones
de *cashback*

Reducción de +5,500 llamadas,
eficientizando la experiencia
del cliente

Reducción de 11% de plásticos
triturados con un ahorro
de RD\$426.9MM
Proyectado anual: RD\$9.69MM

Capital Humano
Aumento del 18% en eficiencia
para el control de los supervi-
sores, gestión, monitoreo y
trazabilidad de los reclutamientos

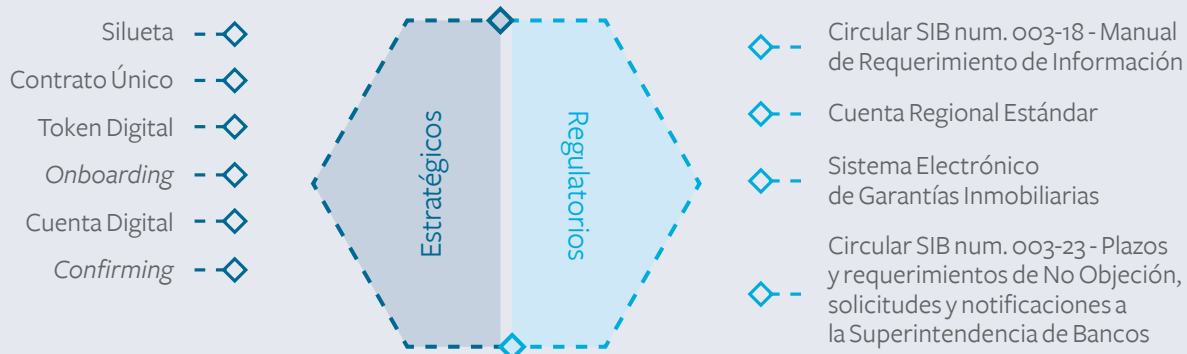
Mapa de Procesos



Procesos



Apoyo a proyectos



Robotización de Procesos –RPA–



Apoyo a proyectos

- Evaluación de préstamos de consumo, ventas digitales App
- Cierre de cancelaciones de tarjetas de crédito incompletas
- Cierre de reclamos
- Notificación de viajes
- Asignación/Distribución de reclamos
- Cancelaciones masivas de renovaciones de de tarjetas de crédito ilocalizables

Ahorro anual estimado

RD\$ 14.16 MM

FTEs

17.42

◆ Efectividad Bots

96.3% efectividad promedio

10.21 recursos dejados de contratar

3 procesos nuevos con un impacto nominal actual de RD\$8.4MM

◆ Ruta Expansión Cultura RPA

+60 actividades postuladas para evaluación

+72 colaboradores de 12 direcciones capacitados

◆ --- Calidad de Servicio

● Taller *Design Thinking* enfocado en CX, con el apoyo de Barna y Academia Banreservas. 36 participantes. 6 ideas propuestas

▲ Mejora del tiempo promedio de desembolso de 4 a 2.64 días laborables en el 2022, a 2.64 en 2023

◆ 66 sesiones de charlas y talleres de servicios con +1,600 participantes

▮ Reducción de devoluciones de 60% en 2022, a 53% en 2023

● 24 protocolos y guías de atención: nuevos y actualizados. 20 para Banreservas y 4 para subsidiarias, a fin de reforzar el cumplimiento de estándares de servicio y comportamientos deseados

■ Fortalecimiento del Indicador de Calidad - Negocios, incluyendo devoluciones

◆ Satisfacción cliente externo

295
UNS
evaluadas

156
mil
respuestas

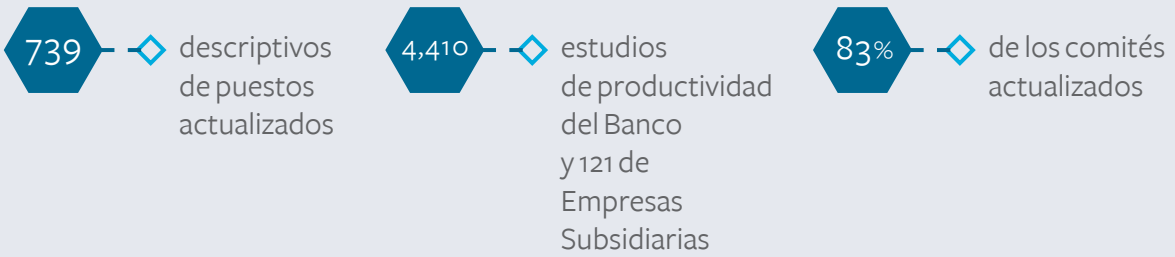
97%
Índice de
satisfacción
+4% vs. 2022

1,575
respuestas
Implementación en OR Madrid,
New York y Miami

◆ Satisfacción cliente interno



◆ --- ◊ Diseño Organizacional



◆ Reducciones en estructura del 11% casos analizados por RD\$72.2MM aproximados



◆ Operaciones

La Dirección General de Operaciones resumen, a continuación, las principales acciones e iniciativas respecto a las operaciones de cara al servicio al cliente, relacionado a nuestra Dirección y labores contables que permitieron y el cumplimiento de los señalamientos de los organismos de controles, internos y externos.

Nuestra visión estratégica es lograr una eficiencia en el manejo del efectivo en el canal de Cajeros Automáticos a nivel nacional, el cual, nos permitió brindar un óptimo servicio a los clientes.

◆ Comportamiento mensual del servicio de cajeros

- ◆ Durante el 2023, el promedio diario de efectivo dispensado en este canal fue de RD\$22,034 millones, a través de más 4,196,605 transacciones.
- ◆ En comparación con el 2022, presentó un incremento en efectivo, dispensado de 16.13% y 12.77% en transacciones.
- ◆ Obtuvimos un promedio mensual del 1.78 Cajeros Automáticos fuera de servicio por efectivo. En comparación con el 2022, el cual fue de 9.69% promedio mensual.

Promedio	2022	2023	Variación	
			Cuantitativa	%
Dispensado	18,974,406,425	22,034,628,584	3,060,222,159	16.13%
Transacciones	3,721,540	4,196,605	475,065	12.77%
ATMs en servicios	802	862	60	6.96%

◆ Centros de acopios y reservas

- ◆ A través de nuestro cinco centros de acopio, ubicados en diferentes regiones, eficientizamos el servicio a las unidades de negocios y clientes.
- ◆ Obtuvimos un promedio mensual en índice de efectivo de un 2.51%. Es decir, que de cada RD\$100.00 captados a la vista, RD\$2.51, se encontraban disponibles en caja para atender la demanda de los clientes. El menor índice en el Sistema Financiero Nacional.
- ◆ La eficiencia del manejo del excedente de efectivo permitió a tesorería realizar inversiones en las diferentes ventanillas del Banco Central.
- ◆ En coordinación con DGNP hemos atendido las emergencias de efectivo el mismo día, siempre y cuando las oficinas lo esperen.

◆ Desembolsos de préstamos

- ◆ En el 2023 se desembolsaron 215,190 préstamos ascendente a los RD\$277,924.68 millones de las distintas unidades de servicios.
- ◆ Todas las solicitudes que ingresan en el Sistema Bizagi, antes de las 5:00 p.m. fueron atendidas el mismo día, cumpliendo con el *Service Level Agreement* – SLA– establecido.
- ◆ Las solicitudes que requieren ser agilizadas por excepción, son canalizadas a través de la Gerencia Control Desembolsos.
- ◆ Contamos con horario extendido para atender todas las solicitudes y cumplir con los Acuerdos de Servicios y otras excepciones
- ◆ Cumplimiento de un 100% en productividad y eficiencia, por cumplimiento del SLA establecido por Bizagi y ratificado a través de la herramienta margen.

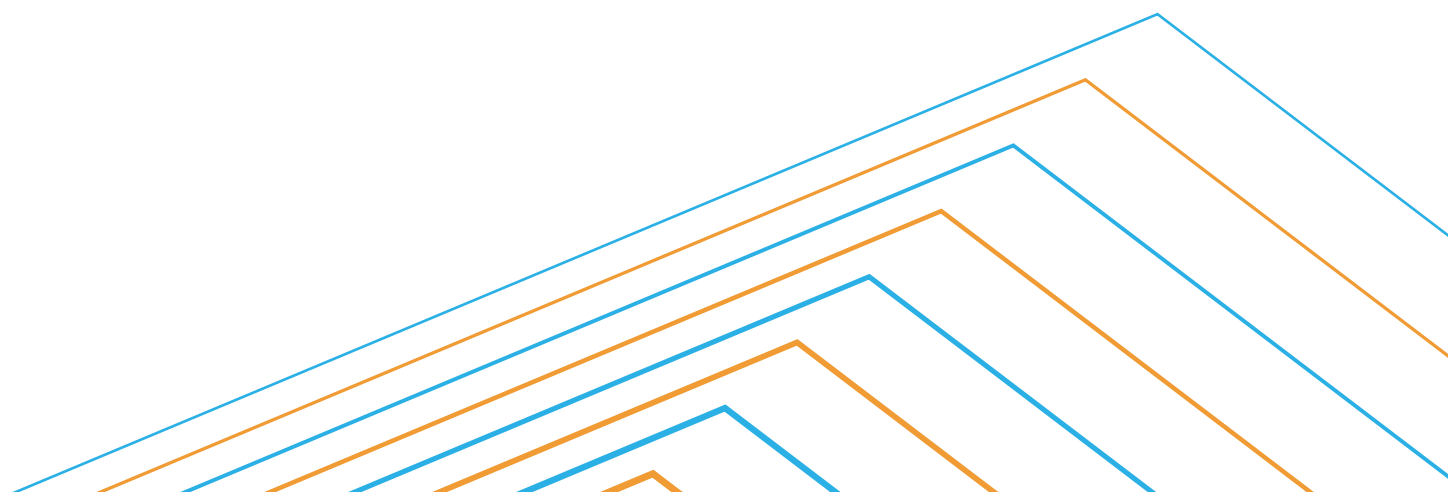
◆ Resolución de reclamos

- ◆ En el 2023 se atendieron 271,266 reclamaciones recibidas desde las unidades de servicios y Centro de Contacto.
- ◆ Las reclamaciones que requieran ser agilizadas por excepción, son canalizadas a través del Buzón Gerencia Resolución Reclamos.
- ◆ Cumplimiento de un 85.58% en productividad, asumiendo el compromiso de incrementar los resultados por encima del 95% para el 2024.

◆ Apoyo gubernamental

En coordinación con las áreas de Negocios Electrónicos y Gabinete Social, en el 2023 se realizaron entregas de ayudas gubernamentales, las cuales se presentan a continuación:

- ◆ Se recibieron 1,000,001 «Bono Apoyo Familiar 2022 » y se entregaron 698,302.
- ◆ Se recibieron 1,145,856 Tarjetas Supérate y se entregaron 815,150.
- ◆ Se realizaron las coordinaciones de recepción, segregación, organización y distribución de estas ayudas gubernamentales.





◆ Saneamiento de cuentas

- ◆ Fueron saneadas las cuentas contables activas y pasivas, acorde a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas.

◆ El manejo eficiente del efectivo en los cajeros automáticos aumentó el servicio al cliente con un incremento del efectivo dispensado y 12.77% de transacciones



- ◆ Se realizaron ajustes a procesos contables para mejorar la trazabilidad de las operaciones, conforme a las políticas internas y Manual de Contabilidad para Instituciones Supervisadas.

◆ Programas especiales

Con el fin de buscar la excelencia y bienestar de los colaboradores, fueron implementados y reforzados algunos programas internos, los cuales dieron como resultados mejoras en la evaluación de satisfacción de cliente interno, confianza entre los colaboradores y fortalecimiento de la comunicación asertiva. Algunos de estos programas fueron:

- ◆ **Reconocimiento a Colaboradores.** Se implementó el programa de reconocimiento al colaborador más destacado

del mes por Dirección. Cada mes, se entrega una placa de reconocimiento a ocho colaboradores, en una actividad interna, que busca exaltar las cualidades y esfuerzo de cada galardonado. Así mismo, refuerza el compromiso a continuar la excelencia e impulsa a los demás colaboradores, a trabajar para obtener el reconocimiento.

◆ **Programa de Reconocimiento Buen Trabajo.** Fue reforzado este programa para reconocer públicamente a colaboradores que dan la milla extra haciendo un trabajo con calidad y excelencia en sus funciones diarias.

◆ **Exprésate.** Fue implementado formulario Exprésate, el cual busca que todos los colaboradores expresen sus ideas de innovación o aspectos a mejorar en los procesos de sus áreas, funciones y mejoras en sentido general, que permita eficientizar los procesos y excelencia en el servicio.

◆ Fortalecimiento de la cultura organizacional

Con la finalidad fortalecer la cultura interna de las distintas direcciones, fueron realizadas actividades de integración, que buscaba robustecer el liderazgo, compromiso, trabajo en equipo y empatía de los colaboradores.

◆ El programa ¡Hazlo simple, hazlo bien! fue implementado a través de nuestros voceros en encuentros presenciales, a nivel gerencial y directivo, compartiendo con ellos las últimas tendencias y buenas prácticas en cuanto a la innovación, gestión del cambio, la transformación cultural y digital. A través de cada encuentro, nuestros líderes aportaron ideas y compromisos para hacer de la Dirección General de Operaciones, una dirección de referencia para nuestro Banco.

◆ Se realizaron actividades de integración, a lo interno de diferentes direcciones, que permitieron fortalecer el compromiso de los colaboradores. Esto mejoró los indicadores de clima organizacional, satisfacción de cliente interno, confianza entre los colaboradores, elevar el nivel de integración de estos y fomentar la comunicación asertiva y productiva de nuestro personal.

◆ Como parte de integración fue realizada la competencia de Dominó entre todo el personal, la cual permitió el trabajo en equipo y competencia entre diferentes direcciones. Esto permitió la integración de colaboradores de diferentes áreas. Los equipos ganadores fueron premiados con medallas y trofeos de reconocimientos.

◆ Tecnología

La Dirección General de Tecnología del Banco de Reservas, a continuación presenta un destacado resumen de los logros alcanzados en este período.

◆ Principales logros

Nuevo Modelo Operativo implementado exitosamente, logrando:

- ◆ Optimización del *Time To Market*, de 125 días a 28 días, mejorando un 55% del tiempo y calidad de entrega de los productos y/o servicios a nuestros usuarios.
- ◆ Mejora en la alineación con las prioridades definidas por el usuario, de un 30% a un 100%, implementado procesos claros y estandarizados.
- ◆ Escalamiento de estructuras ágiles de tecnología. Un 64% de colaboradores pasaron a trabajar bajo metodología ágil, agrupados en 16 equipos por líneas de conocimiento.
- ◆ Automatización de pruebas:
 - ◆ 61% de ahorro del tiempo total de pruebas, equivalente a nueve horas para pruebas de funcionalidades de Teller, Bizagi y CRM.
 - ◆ 98% de reducción del tiempo de pruebas regresión de *App* Persona y Empresas, de 10 días y cuatro personas, a un día y una persona.
- ◆ Implementación de mejores prácticas en procesos de gestión de incidentes, problemas y propiedad de aplicaciones.

◆ Modernización de la capacidad tecnológica

- ◆ Actualización de aplicaciones más relevantes para la operatividad del Banco. De 60 aplicaciones, 16 han sido actualizadas y 19 en proceso de actualización.
- ◆ Soluciones de Arquitectura TI diseñadas.
- ◆ Desarrollo de la estrategia y caso de negocio de migración a la nube, con 103 recursos racionalizados para simplificación de inventario y 93 aplicaciones para modernizar y migrar a la nube, identificando un ahorro recurrente de US\$18 millones.
- ◆ Implementación de soluciones de arquitectura a necesidades críticas, como son LBTR, Desacoplamiento de Log-in y Autenticación de Canales. Pasando de 19 puntos con 1,053 milisegundos a 96 puntos con 103 milisegundos, reduciendo en 90% los tiempos de respuesta e incrementando cuatro veces la capacidad de transacciones por segundo, con más de 30 microservicios implementados.

◆ Automatizaciones de procesos

- ◆ Automatización de la ejecución de 471 de 665 de los procesos nocturnos, eliminando la intervención del manual de los operadores con un resultado de cero errores para los procesos implementados.

- ◆ Implementación de la herramienta *CMDB Management* para centralizar el ciclo de vida de los activos de tecnología, consolidando la gestión de contratos, licenciamiento, garantías, renovaciones, obsolescencia y cambios en los servicios.

◆ Transformación

Parte importante de la transformación digital de Banco de Reservas es la creación e implementación de productos digitales, tanto para clientes existentes como nuevos clientes, así como llevar esta experiencia digital a los canales presenciales.

Con este fin, se ha creado la Dirección de Oficina de Transformación –OT– que se encarga de compilar y priorizar las iniciativas enfocadas a productos digitales de las demás áreas de Banco, como Productos y Segmentos, Negocios y Programas de Innovación, entre otros. De tal manera que los recursos disponibles se utilicen en las implementaciones más prioritarias del Banco, con foco enfático en la creación de valor.

Como brazo ejecutor de estas iniciativas priorizar por la Oficina de Transformación –OT–, se ha creado el Laboratorio de Innovación, que es el encargado de construir los productos digitales desde su diseño hasta su puesta en producción, bajo la metodología de trabajo ágil, contando con un equipo dedicado 100% para cada producto. Esta iniciativa es acompañada de la Oficina de Transformación y las áreas soporte del Banco para lograr el cumplimiento de la meta en forma y tiempo, y del cumplimiento de todos los lineamientos tanto comerciales, técnicos, operativos como regulatorios.





Logros

Metodología Ágil

- Implementación exitosa de metodología de trabajo Ágil en equipos de desarrollo de productos, con tres mesas Ágiles y cuatro productos digitales
- Captación y conversión del talento digital para crear capacidad interna
- ◆ Creación e implementación de Laboratorio de Innovación
- ▲ Implementación de infraestructura en la nube

Lanzamiento del 1er. Producto 100% Digital

Desarrollado por Banreservas

Cuenta de Ahorros Digital Banreservas



Vinculación de nuevos clientes

100% digital

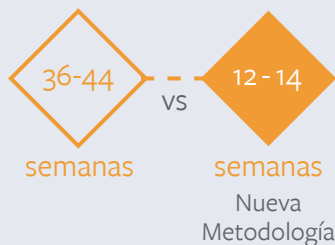
sin interacción presencial ni traslado del cliente a oficinas

Tiempo promedio de vinculación: 10 minutos

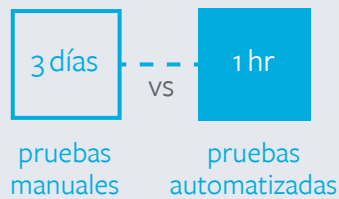


◆ --- ○ Eficiencias Alcanzadas

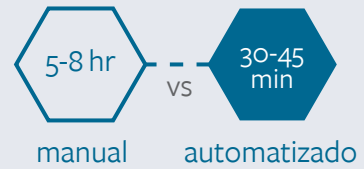
Time to Market



Automatización de Pruebas



Automatización de pases a producción - DevOps



Avances en el desarrollo e implementación de nuevos productos digitales

Tarjetas de Crédito Preaprobadas

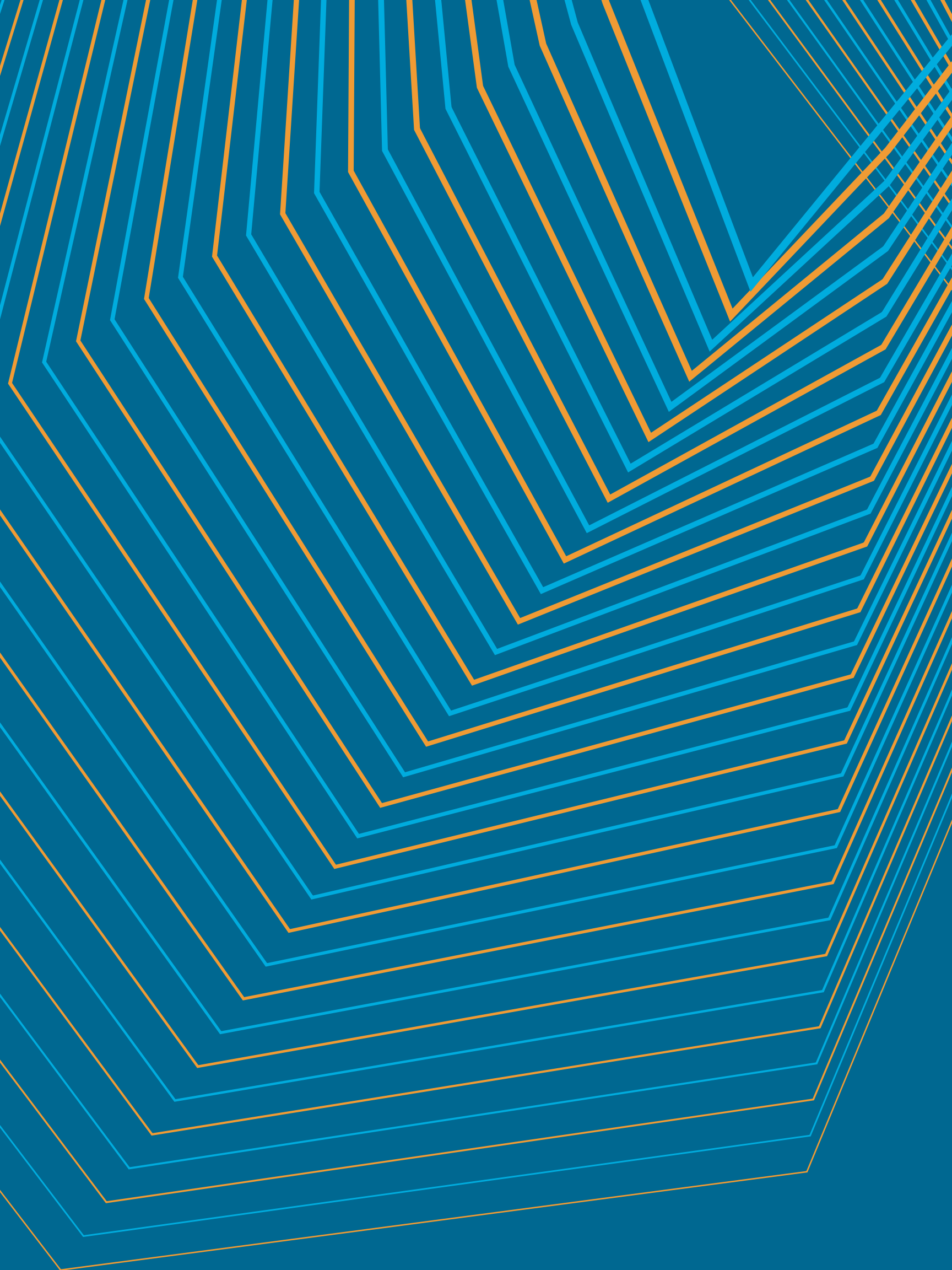


Depósitos a Plazo Digitales



Préstamos de Consumo Preaprobados





El compromiso social del Banco



Sostenibilidad y Responsabilidad Social

Durante el año 2023, el Banco de Reservas de la República Dominicana –Banreservas– se mantuvo fortaleciendo su compromiso con el bienestar de la población dominicana y el desarrollo de las comunidades donde opera.

Uno de los hitos más destacados de este período fue el establecimiento de una estrategia de sostenibilidad que permitió identificar de manera precisa a los grupos de interés, estableciendo junto con ellos un grupo de temas prioritarios o materiales que guiarán los planes futuros en materia Ambiental, Social y de Gobernanza -ASG- del Banco.

Además, en línea con nuestro compromiso de promover el buen manejo de las finanzas, respaldar emprendimientos innovadores y fomentar la asociatividad a través de cooperativas, Banreservas mantuvo sus acciones destinadas a contribuir al bienestar de todos los dominicanos.

Estas acciones incluyeron el fortalecimiento de las capacidades de ahorro de la población a través del Programa de Inclusión Financiera Preserva, el apoyo al desarrollo de ideas de negocios de emprendedores mediante el Programa Cree Banreservas, así como el respaldo para la formación y fortalecimiento de cooperativas atendidas por el Programa Coopera.



Así mismo, mantuvo el compromiso de seguir fomentando la visión de ser un Banco inclusivo, con la continuidad de iniciativas como Banreservas Accesible, que permite a las personas con discapacidad realizar sus transacciones bancarias de manera autónoma, cómoda y adecuada; así como también, promueve la implementación de políticas y procedimientos para garantizar el acceso a oportunidades laborales en la institución de este segmento de la población.

Otro hito importante en este tenor para el Banco, fue el obtener la certificación categoría Oro, máximo galardón que otorga el sello Igualando RD, coordinado por el PNUD y el Ministerio de la Mujer. Esta certificación conllevó agotar todo un plan de trabajo y mejora, con el objetivo de establecer un sistema de calidad y aseguramiento continuo de la equidad de género en la institución.

El 2023 representó un período de avances significativos para Banreservas, en su compromiso con el desarrollo sostenible y el bienestar de la sociedad dominicana, por lo que invitamos a conocer nuestro Informe de Sostenibilidad 2023, a publicarse durante el primer semestre 2024. En este Informe conocerán como Banreservas reafirma una vez más su posición de compromiso con el desarrollo sostenible y su rol como agente de cambio positivo que genera impacto en las comunidades y contribuye al progreso de la nación.

Centro Cultural Banreservas



CENTRO CULTURAL BANRESERVAS

El Centro Cultural Banreservas es la entidad del Banco de Reservas dedicada a la difusión y el fomento del arte en todas sus expresiones y disciplinas. Llevando una agenda de actividades diversa e integral, libre de costo y apta para toda la familia a lo largo del año, con el objetivo de aportar a la formación complementaria y la recreación de todos los dominicanos.

Este espacio cultural fortalece la oferta artística local, promoviendo iniciativas contemporáneas y autóctonas que impactan en la percepción nacional e internacional de la identidad dominicana. Funge como un área de esparcimiento y de formación. Este espacio, también abierto al público y libre de costo, está ubicado en el corazón de la Ciudad Colonial, prestándose siempre a recorridos culturales de museos y atracciones aledañas. Además, a través de su calendario de actividades, el Centro promueve los Objetivos de Desarrollo Sostenible –ODS– de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas.

Durante el 2023, el Centro tuvo un crecimiento significativo gracias a la proliferación de la agenda en las diferentes áreas del arte, haciendo hincapié en la formación artística de nuestros usuarios a través de diferentes y varios talleres. A continuación se presenta un resumen de este crecimiento y agenda realizada.

◆ Fortalecimiento de las alianzas institucionales

En el 2023, para fortalecer la oferta artística, nuestro Centro colaboró con diversas instituciones, tanto con programas en conjunto como dando soporte con el uso de las instalaciones. Recibimos el apoyo de la Asociación Dominicana de Prensa y Crítica Cinematográfica –ADOPRESCI–, durante el «Ciclo de Cine Dominicano» y otras proyecciones. En tal tenor, además, realizamos una alianza con la Asociación Dominicana de Documentalistas –ACÚ– y colaboramos, junto a la Asociación Dominicana de Historiadores del Arte –ADHA–, con sus tertulias mensuales. También, dimos soporte a instituciones como el Ministerio de Cultura.

◆ Difusión y respaldo a la plástica dominicana

◆ **Diversidad generacional en la oferta de artes visuales.** El Centro se ha caracterizado por brindar una visión amplia de las artes plásticas, acogiendo en la sala de exposiciones un recorrido generacional interesante, iniciando en enero, con la muestra del «Concurso Nacional de Pintura Infantil Navideño Nidia Serra 2022» de artistas infantiles; continuando con la exposición «Independientes. 21 Miradas Contemporáneas», con la participación y curaduría de jóvenes hacedores de la plástica dominicana en sus diferentes técnicas y formatos.

Se unificó la visión de las artes y la artesanía con la exhibición antológica y homonimia «Cayuco. El último fin de las cosas», del reconocido artista Genaro Reyes –Cayuco–;



continuada por las exposiciones de los legendarios maestros de las artes visuales Rafi Vásquez, Vicente Pimentel y Guillo Pérez.

◆ **Puesta en valor de los trabajos curatoriales.** Por la incidencia de las exposiciones en la Sala Ada Balcácer, se ha asumido la tarea de promover y difundir el trabajo de los curadores de arte y su importancia para obtener muestras coherentes, con una visión auténtica y diversa. Se ha trabajado de la mano de curadores que han tenido un importante papel en la palestra actual como Maurice Sánchez, Luis Graham y Amable López Meléndez. Todos profesionales experimentados y de alto renombre.

◆ Distrito Cultural y puntos culturales

Como parte de una iniciativa de la Cooperación Española, se crea el Distrito Cultural y la ruta de Puntos Culturales. Un conglomerado que integra todos los centros, galerías y librerías de la Ciudad Colonial, del cual el Centro es parte, contribuyendo posicionar a esta Cooperación dentro del mapa de interés didáctico y turístico de la zona.

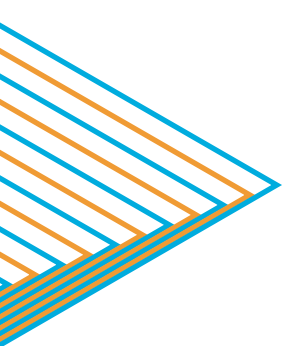
◆ Expansión y alcance internacional

En 2023, el Centro Cultural amplió su límites en tierras extranjeras, siendo su primera aparición en Nueva York, Estados Unidos, con la exhibición de carnaval «El arte en la Cabeza», con motivo de la apertura de la primera oficina de representación del Banco en tal ciudad. La segunda actuación ocurrió en Panamá, en noviembre, con motivo del Día Internacional para Eliminar la Violencia contra la Mujer, con la exposición «La Mariposas. La cotidianidad en la Familia Mirabal Reyes».

◆ Difusión del cine local

En el «Ciclo de Cine Dominicano», durante los jueves de 13 semanas, se proyectaron las producciones cinematográficas más sobresalientes del 2022. Al final de cada proyección se realizaron cine foros que contribuyeron a un diálogo entre los directores, productores, equipo de producción y actores con los críticos del séptimo arte.

Además, este ciclo tuvo su acto de clausura con el estreno del documental, basado el maestro de plástica nacional Rafi Vásquez, titulado «Rafi, el trópico es verde», del cineasta Héctor Valdez. En general, cada una de las proyecciones tuvo una concurrencia de público que superó las expectativas.



◆ El Centro Cultural impulsa la formación artística y promueve el desarrollo cultural, contribuyendo al enriquecimiento de la identidad nacional

◆ Impacto en la escena teatral dominicana

A raíz de la temporada de teatro, se ha generado un referente en la escena local entorno a las artes escénicas, por la promoción, difusión y accesibilidad al público de la programación teatral simultánea en el Teatro Nacional y el Centro Cultural.

◆ Publicaciones literarias, sistematización de exposiciones de arte y otros

En este 2023, el Centro contribuyó con el reforzamiento de la política editorial del Banco, con la publicación de varios títulos, como nuevos volúmenes de la colección de «Obras Completas» de Pedro Mir o el libro «Reservas del periodismo dominicano», en homenaje a grandes figuras del periodismo dominicano. Además del apoyo al «Premio de Novela, Manual Salvador Gautier».

También, nuestro Centro Cultural ha resaltado la labor de sistematización de las exposiciones de arte, con la publicación de los catálogos de las muestras. Entre estos catálogos se destacaron El Arte en la Cabeza, un libro de consulta para temas relacionados al folklore y el carnaval. Otro logro excepcional ha sido dar continuidad a la revista «Reservas. Arte y Cultura», lanzando en este año las ediciones III y IV.

◆ Formación artística especializada

Tomando los talleres como herramientas de enseñanza, el Centro Cultural Banreservas ha encontrado una brecha para elevar el nivel de preparación de los artistas y el público en general. Con una oferta educativa enfocada en todas las áreas del arte, e incurriendo en procesos didácticos relacionados al cine, la literatura, las artes plásticas y el circo, entre otros.

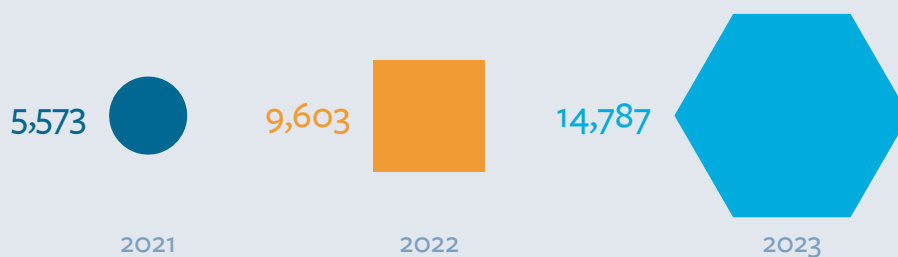
Balance cualitativo de actividades

Descripción	Cantidad
Días de actividades durante el año	198
Desglose de actividades	
Exposiciones de arte	8
Proyecciones cinematográficas	72
Actividades de danza, teatro y conciertos	25
Actividades de literatura	8
Actividades infantiles	6
Talleres formativos	6
Charlas, conferencias y tertulias	34
Visitas guiadas	12
Puestas en circulación	5
Otras actividades	2
Actividades durante el año	178

Cantidad de visitantes por mes

Enero	1,372	Mayo	1,457	Septiembre	1,424
Febrero	1,616	Junio	1,160	Octubre	1,109
Marzo	1,883	Julio	1,093	Noviembre	918
Abril	859	Agosto	1,066	Diciembre	830
Total general de 14,787					

Cantidad y crecimiento de visitas



Balance y donaciones de libros

Descripción	Total
Donaciones realizadas desde la biblioteca, por personas	147
Total de libros donados desde la biblioteca, por libros	903
Donaciones realizadas dando soporte al área de Relaciones Públicas, por personas	13
Total de libros donados dando soporte al área de Relaciones Públicas, por libros	742

Deporte

Mantenemos nuestro firme respaldo al deporte en todas sus formas, demostrando que en el Banco de Reservas somos un actor fundamental en la celebración del campeonato de béisbol profesional de la LIDOM, manteniéndonos como el patrocinador oficial de la Copa Banreservas y de la selección nacional de baloncesto, así como de otros deportes como el automovilismo, fútbol y golf.

Durante los últimos tres años, hemos contribuido con más de RD\$700 millones al deporte dominicano. Nuestro constante compromiso se refleja en el aumento significativo de nuestro respaldo a diversas disciplinas deportivas. Por ejemplo, hemos incrementado nuestro apoyo al béisbol de RD\$40.8 millones en 2021 a RD\$172.4 millones en 2023, al baloncesto de RD\$47.2 millones a RD\$62.9 millones, y al fútbol de RD\$2 millones a RD\$30.1 millones en el mismo período. Además, hemos incrementado RD\$47.4 millones en 2021 a RD\$107.8 millones en 2023 para respaldar otras disciplinas.

En el Banco de Reservas, estamos comprometidos con el fortalecimiento del deporte dominicano y seguiremos trabajando arduamente en esta dirección. A su vez, consideramos el deporte como un pilar fundamental para el desarrollo integral de nuestra sociedad. Por ello, nos enorgullece respaldar a atletas de todas las edades y sectores sociales, así como patrocinar importantes eventos deportivos.



Voluntariado Banreservas



EL 2023 nos encontró plenamente enfocados en seguir ampliando nuestro radio de acción e impactar cada día la vida de todos los dominicanos, comenzando por los colaboradores del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias. Un año de muchos retos y de experiencias conmovedoras que llenan de total satisfacción el trabajo realizado.

Como Voluntariado, siempre buscamos que nuestras iniciativas impacten directamente a los Objetivos de Desarrollo Sostenible –ODS– de la Organización de Naciones Unidas –ONU–, principalmente salud y bienestar, hambre cero, educación, igualdad de género, ciudades y comunidades sostenibles, producción y consumo responsable, vida ecosistemas terrestres y vida submarina.

Nuestra estrategia se sustenta en dos de los principales focos del Banco. Uno es Responsabilidad Social y Sostenibilidad y el otro es Capital Humano, basados en cinco ejes estratégicos como son los ámbitos Social, Medio Ambiente, Salud, Educación y Cultura, realizando actividades y proyectos a favor de nuestros colaboradores y sus comunidades.

◆ Actividades realizadas durante el 2023

Durante el año 2023, el Voluntariado Banreservas llevó a cabo una serie de actividades en diversas fechas, cada una destinada a celebrar eventos significativos o promover causas sociales importantes.

En enero, se celebró el Día de los Reyes Magos con una fiesta dirigida a los hijos de los colaboradores. La jornada incluyó juegos inflables, pinta caritas, concursos y bailes, con la presencia de los Reyes Magos que entregaron juguetes a más de 1500 niños en los clubes Banreservas de Santo Domingo y Santiago. Mientras que en febrero, se organizó un taller creativo para conmemorar el Día de la Amistad, donde niños entre 6 y 12 años participaron en actividades de manualidades, resaltando su creatividad y talento artístico.

En marzo, se celebró el Día del Estudiante en la escuela básica Manuel Bueno, en el Municipio el Pino de la provincia Dajabón, y se llevó a cabo la segunda edición de «Aplaudo tu Gran Voluntad» para reconocer a mujeres destacadas en diversos



ámbitos. A su vez, en abril, se presentó el libro «Un Niño muy Especial» y se firmó un acuerdo de cooperación con Save The Children para la prevención de la explotación sexual de niños y niñas en comunidades y provincias.

En mayo, se lanzó un programa de becas para estudiantes sobresalientes de escuelas públicas y se realizó una jornada de reforestación en la comunidad de La Cuaba, provincia de Santo Domingo. En junio, se organizó la actividad «El Poder de Mamá» para celebrar a las madres y se destacó la importancia de fortalecer las políticas que protegen los derechos de las personas con discapacidad. Y en julio, se retomó el campamento de verano para los hijos de los colaboradores y se inauguró la Unidad de Atención Integral a Víctimas de Violencia de Género en San Cristóbal.

En agosto, se llevó a cabo el programa Recicla tus Cuadernos y se proporcionaron libros de texto a colaboradores y sus hijos, mientras que en septiembre se lanzó el programa de becas Reservas del Futuro. Adicionalmente, en octubre, se realizaron charlas sobre la prevención del cáncer y se apoyó el «Desfile por la Inclusión» en el marco del República Dominicana Fashion Week. Además, en noviembre, se entregaron donativos a los afectados por las lluvias intensas y se celebró un almuerzo en el Hospicio San Vicente de Paúl en Santiago.

Finalmente, en diciembre, se premió a los niños destacados en el Concurso Nacional Navideño de Pintura Infantil Nidia Serra y se llevó alegría a los niños de la escuela Movearte Río Ozama con una celebración navideña.

◆ Medio Ambiente

◆ **Programa Vida para el río Ozama y Yaque del Norte.** A través del Programa Vida, el Voluntariado Banreservas contribuye al saneamiento ambiental de los ríos Ozama y Yaque del Norte. Los habitantes de estas comunidades intercambian bolsas llenas de plásticos por alimentos básicos, promoviendo una cultura de respeto al medio ambiente y el trabajo comunitario. En el 2023, se realizaron 25 operativos de intercambio, entregando 12,755 raciones de alimentos y recolectando 129,341.12 libras de plásticos, beneficiando a unas 19,082 familias.

◆ **Ruta de Reciclaje.** El objetivo principal de este programa es continuar promoviendo una cultura de reciclaje entre los colaboradores, centrándose en los materiales utilizados diariamente en las oficinas administrativas a nivel nacional. En colaboración con la Dirección de Servicios Generales, se han establecido rutas para la recolección de estos materiales. Hasta la fecha, se ha recolectado la siguiente cantidad de materiales:

Papel	Cartón	Plásticos	Archivos procesados	Tóner	Metal	Revistas	Chatarra electrónica
81,682 kg	6430 kg	1374.5 lb.	77,061 kg	511 unid	12,383.2 kg	64 kg	20,282 kg

◆ **Jornada de Reforestación.** Como es tradición cada octubre, nos unimos al Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales, junto con la Fundación Fondo Agua, para celebrar el Mes de la Reforestación en nuestro país. En un ambiente de camaradería e integración, los colaboradores de la Familia Reservas participan en la plantación de más de siete mil árboles de diversas especies en tres cuencas hidrográficas de la nación.

Comunidad	Cantidad de árboles	Voluntarios participantes	Tipo de árboles	Cuencas impactadas
La Cuaba, Santo Domingo	1000	40	Cacao	Río Ozama
Guaigüí, La Vega	3000	60	Pino Caribbea, Pecho Paloma, Juan Primero y Algarrobo	Río Jimenoa
Palo Alto, Santiago	1000	40	Cedro y Roble	Yaque del Norte
Guaigüí, La Vega	2000	52	Cajuil Rojo, Naranja, Samán y Tamarindo	Río Jimenoa
El Seibo	1500	60	Caoba y Cedro	Río Seibo
Total	8,500	252	11	

◆ Programa de donaciones y patrocinios

Como parte de su programa de donaciones y patrocinios, el Voluntariado Banreservas ha brindado apoyo a diversas personas, fundaciones, ligas deportivas y entidades sin fines de lucro a nivel nacional. Esto incluye la provisión de medicamentos, equipos, utilería deportiva, materiales de construcción y otros insumos para respaldar sus actividades. Entre las organizaciones que hemos apoyado, destacamos las siguientes: Asociación Dominicana de Voluntariado Hospitalario y de Salud, Escuela de Gimnasia Yamilet Peña, Club Deportivo y Cultural Los Cajules, Compañía de Jesús, Distrito Escolar Manuel Bueno –Dajabón–, Politécnico Fabio Amable Mota, Fundación Luz y Esperanza por El Autismo, Museo de Las Atarazanas Reales, Irene Paniagua Castro –Colaboradora–, Sebastian Gabriel Ruiz Severino, Natalia Zoé Sanchez, Liga Béisbol Infantil R. Figueroa, Fundación Heart Care Dominicana Inc., Fundación Coloreando, Fundación Manos Samaritanas, Hogar De Niñas, Madre de Dios, Fundación PEJUNI, Fundación Angeles Celestiales, Parroquia San Juan Evangelista, Fundación Cristian Contreras, Fundación Rojas Tabar, Fundación St. Jude, Club Deportivo José Martí, Hospital Universitario Maternidad Nuestra Señora de La Altagracia, Asociación Pro Ancianos de Dajabón, Fundación Facci, Museo de Las Atarazanas Reales, Hospital Infantil Robert Read Cabral, Fundación Camila Maria, Hospital Dr. Estrella Ureña, Fundación Nacional Sobre Discapacidad, Fundación Uniendo Ángeles, Ministerio de La Mujer, Fundación Almuerzo Infantil, Fundación Comunitaria para El Desarrollo Deportivo, Educativo y Cultural; Oficina Primera Dama de la República, Fundación Corazones Generosos, Parroquia Cristo Rey del Universo, Junta de Vecinos Fundadores de La Feria, Asociación de Esposas De Oficiales de La Fuerza Aérea, Aldeas Infantiles SOS, Fundación Fana, Fundación Chase –Funcha–, Fundación La Milagrosa De Servicios De Ayuda A La Comunidad, Fundación Tecnológica Luis Braille, Junta De Vecinos Ensanche Iván Guzmán Klang, Parroquia Divina Providencia, Hogar Crea Dominicana Alameda y Fundación Buenas Nuevas.

Fundación Reservas del País







En su condición de entidad sin fines de lucro, la Fundación Reservas del busca la mejora del acceso a crédito de las microempresas más vulnerables mediante programas de financiamiento, fortalecimiento y desarrollo sostenible. Constituye la única plataforma de financiamiento de segundo piso de procedencia nacional, en beneficio de entidades de microfinanzas de la República Dominicana.

◆ Ejecución y logros

Fundación Reservas del País cree en el crédito como herramienta de inclusión financiera, desarrollo y mecanismo para impulsar la economía de grupos vulnerables. Los resultados del 2023 representan el compromiso de la institución y del Banco de Reservas y sus Empresas Subsidiarias en trabajar por la democratización del crédito para las micro y pequeñas empresas y, con ello, al bienestar social del pueblo dominicano.

A continuación, se presentan los datos de la ejecución al cierre del 2023, así como los datos globales acumulados desde el inicio de su actividad.

◆ - ○ Indicador	2023	2013-2023
Financiamiento		
Aprobaciones de préstamos -millones RD\$-	1,182.00	8,925.78
Desembolsos realizados -millones RD\$-	1,266.5	8,722.78
Cartera vigente -millones RD\$-		3,492.77
Morosidad total		1.74%
Monto promedio de los préstamos -RD\$-		92,121
Microempresarios atendidos	32,268	241,540
Empleos generados y/o fortalecidos	82,708	561,982
Distribución según sexo créditos aprobados a microempresarios	52% mujeres 48% hombres	
Número nuevas instituciones de microfinanzas a través de las cuales se colocan los créditos	5	77

 -  Mejora de capacidades	2023	2013-2023
Beneficiarios de capacitaciones en educación financiera, cambio climático, tecnología y otras -microempresarios y productores-	4,074	37,526
Porcentaje de beneficiarios de capacitaciones educación financiera según sexo -microempresarios y productores-	68% mujeres 32% hombres	
 -  Fortalecimiento institucional		
Asistencias técnicas aprobadas a las prestatarias	10	213
Ejecutivos y técnicos de las prestatarias capacitados	1,907	11,709

Información cuantitativa, cualitativa e indicadores de ejecución

Fundación Reservas del País fomenta la inclusión económica facilitando el acceso a financiamientos de las entidades de crédito solidario, cooperativas y asociaciones sin fines de lucro mediante facilidades crediticias, a través de productos y servicios orientados al fortalecimiento, capacitación y desarrollo sostenible, tanto de estas entidades como de sus microempresarios asociados.

Al cierre del mes de diciembre de 2023, la Fundación Reservas del País aprobó préstamos por un total de RD\$1,182.00 millones, superando la meta de colocaciones de créditos.

La Fundación Reservas desembolsó un total de RD\$1,266.5 millones, impulsando la cartera de crédito a RD\$3,492.77 millones. La calidad de ésta se encuentra sobre la media del mercado, con un índice de morosidad menor al 1.74% a la fecha.

Se estima que, gracias a los créditos desembolsados por la Fundación Reservas del País, en el 2023 y a la rotación de éstos, se beneficiaron aproximadamente 32,268 microempresas, con préstamos promedio de RD\$92,121. Esto redundará en la creación y/o fortalecimiento de unos 82,708 empleos.

Un 52% de las microempresas que acceden a financiamiento a través de las entidades aliadas a la Fundación Reservas, lideradas por mujeres. De ellas, un 71% son mujeres jefas de hogar, lo cual supone un impacto positivo en la calidad de vida de todo el núcleo familiar.

Fundación Reservas del País dispone de actividades formativas para que las entidades aliadas y sus microempresarios asociados puedan generar los conocimientos necesarios

para el manejo de sus negocios de forma eficiente y competitiva. Por ello les provee capacitación en temas especializados en modalidad presencial y virtual.

Durante el 2023, la Fundación Reservas capacitó un total de 4,074 microempresarios a través de 127 talleres virtuales, presenciales y la App de educación financiera alojada en la página Web institucional. Los temas tratados fueron gestión financiera del negocio, manejo e instalación de la aplicación contable, sistema tributario para microempresarios, planificación impositiva para Pymes, mitigación y adaptación al cambio climático, y alfabetización digital.

En tal sentido, la Fundación capacitó a 1,907 empleados de prestatarias en 68 talleres virtuales, presenciales, y a través del uso de la App de educación financiera alojada en la web institucional.

En interés de apoyar y fortalecer el crecimiento de nuestras prestatarias, ofrecimos apoyo en formato de asistencias técnicas especializadas. Durante el 2023, se aprobaron 10 asistencias técnicas especializadas para instituciones de microfinanzas en administración de cartera de crédito, estructura departamental y plan de gestión humana, planificación estratégica institucional, gestión de negocios y mercadeo, y creación de producto de microcrédito, entre otros.

La Fundación Reservas del País continúa promoviendo el uso de su App contable a nivel nacional, impactando de manera positiva diferentes regiones del país. Durante este período, hemos realizado 223 acompañamientos a instituciones no vinculadas, así como microempresarios de diferentes zonas de nuestro país que se han interesado en gestionar la contabilidad de sus negocios a través de esta herramienta.

Así mismo, 60 cooperativas han sido beneficiadas con la instalación de la plataforma de comercialización digital denominada «Market Place, Cosecha del País», con carácter gratuito. Esta plataforma ha sido creada por la Fundación, y ésta ayuda a mejorar la productividad y rentabilidad de las microempresas.

Fundación Reservas del País, atendiendo a los nuevos desafíos y tendencias del sector, el cual demanda una reducción de los tiempos de respuesta a los requerimientos de productos y servicios, gestiona el modelo de negocio sub agente bancarios CERCA; apoyando a las cooperativas y asociaciones que cuentan con poca presencia en sectores de difícil acceso en donde sus asociados puedan tener facilidad de pagos para sus obligaciones de crédito. El modelo de negocio cuenta con 42 subagentes, ubicados en colmados, farmacias y otros comercios adheridos a la red, localizados en todo el territorio nacional. Durante el 2023, se realizaron un total 339 transacciones exitosas, para un monto transado de RD\$1,842.06 millones.

También, durante el 2023, la Fundación Reservas realizó la Feria de Cooperativas en la Zona Norte, con el objetivo de promover la afiliación de socios a sus prestatarias en dicha región, y exhibir la labor que realizan y el impacto que representa para la economía nacional. La Feria se efectuó en el Centro Comercial Colinas Mall, en Santiago de los Caballeros. En el marco de este evento se desarrolló un programa formativo de charlas y talleres en temas como educación financiera; charlas de ahorro infantil; taller de maquillaje; taller de elaboración de toallas sanitarias reusables; taller de redes sociales, taller de charcutería, presentación del programa audiovisual interactivo «Valores y Ética para una adecuada gestión al cliente».

Por primera vez, la institución participó en el panel «Iniciativas de Desarrollo Social para el Logro de los ODS», en el marco del Foro de Alto Nivel de las Naciones Unidas –HLPF 2023–, donde se presentó el modelo de negocio institucional como herramienta para la inclusión financiera en República Dominicana.

La institución participó en la 28° Convención de las Naciones Unidas sobre Cambio Climático –COP28–, el evento reunió más de 80,000 participantes, entre líderes mundiales, empresarios, organizaciones ambientales, asociaciones sin fines de lucro, jóvenes y movimientos sociales e indígenas de 197 países. Un logro de alta relevancia destacado durante la apertura de la convención fue la aprobación del fondo de pérdidas y daños, en el que el país encabezó a los 12 países en desarrollo que diseñaron la propuesta.

En octubre, con el apoyo del Despacho de la Primera Dama de la República, Raquel Arbaje, la institución hizo entrega formal de equipos y mobiliario para el centro de capacitación del Dispensario Médico San Agustín. Este centro traerá bienestar a la comunidad, particularmente a jóvenes madres solteras que podrán formarse en temas especializados y fortalecer sus capacidades, para insertarse a la sociedad y hacer de estas actividades formativas un modelo de negocio para el sustento de sus familias.

Fundación Reservas del País siempre ha apostado a la colaboración y sinergia con instituciones del sector privado y público, por esto es relevante el proceso de identificación de alianzas con instituciones que contribuyan al logro de nuestros objetivos misionales. En el 2023, llevamos a cabo la suscripción de dos acuerdos de colaboración. Uno con la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra –PUCMM– y PROMUJER.

El acuerdo con la PUCMM contempla apoyar, de manera conjunta, con capacitaciones y asesorías a microempresarios. También, la PUCMM apoyará a los microempresarios referidos por Fundación Reservas del País para desarrollar marcas, empaque, etiquetado con los mejores estándares exigidos por el mercado. A su vez, la Fundación Reservas

pondrá a disposición de los microempresarios referidos por la PUCMM la *App* Contable, la *App* Educativa y la plataforma Cosecha del País».

El acuerdo con PROMUJER contempla la participación de nuestras entidades aliadas y sus socios microempresarios en el programa de Emprende Pro-Mujer. Este convenio contempla proveer acceso a unas 300 becas de la plataforma. Además, ambas instituciones realizarán colaboraciones para desarrollar proyectos en temas de emprendimiento, incluyendo la canalización de fondos.

Tuvimos un alto desempeño de los procesos jurídicos, habiendo formalizado 27 contratos de crédito, registrado 55 pagarés notariales, gestionado tres cobros en legal, formalizado 15 contratos de asistencia técnica especializada, suscrito un convenio nacional y un convenio internacional y realizado 54 consultas legales.

En relación con los procesos de tecnología, y con el objetivo de eficientizar la atención de requerimientos y servicios tecnológicos de la Fundación, realizamos 396 solicitudes de servicios tecnología que fueron atendidas a través de la plataforma *CA Service Catalog* y 16 solicitudes vía la Gerencia de Demanda Operativa a través de la plataforma *ClearQuest*.

También, implementamos un nuevo *Core* financiero, con dos nuevas iniciativas. Una enfocada en satisfacer los requerimientos de manejo de operaciones de crédito –*Core* financiero–. Otra enfocada en los requerimientos de contabilidad, activos fijos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, compras, caja chica, presupuesto y facturación, entre otros. Todos procesos relacionados a la gestión administrativa de Fundación Reservas del País. Con ambas iniciativas se buscó adquirir e implementar aplicaciones tecnológicas robustas que permitan gestionar de manera eficiente y segura las operaciones de crédito y de gestión administrativa de la Fundación.

A su vez, implantamos el proyecto de digitalización documental, basado en la implementación de la plataforma tecnológica *OnBase* para digitalizar y gestionar los documentos de la Fundación. Atendiendo a los perfiles de accesos, con esta plataforma se pondrá a disposición,, de los usuarios, los documentos para consulta de manera ágil, confiable y oportuna, además de optimizar el espacio para almacenamiento.

Para la Fundación, el 2023 sido un año muy importante en materia de planificación y desarrollo. Pues el mismo culmina el primer año en el que se ejecutan acciones en apoyo a la planificación estratégica, con el objetivo de mejorar el desempeño y alcanzar las metas

institucionales de manera más eficaz y eficiente. A nivel operativo la Fundación reportó su desempeño mensualmente a través del sistema interno de monitoreo y seguimiento diseñado para tales fines; y de manera trimestral se reportó a la Sub-administración de Empresas Subsidiarias del Banco de Reservas. Con igual periodicidad se presentó, ante nuestro Consejo Directivo, la evolución de los principales indicadores de desempeño institucional.

Finalmente, con relación a las acciones de comunicación, gracias al desarrollo de una estrategia de comunicación multimedios, obtuvimos 10 publicaciones en diversos y prestigiosos medios de comunicación, en periódicos impresos, portales digitales, noticiarios televisivos, programas de información y programas radiales. El uso de las redes sociales sigue siendo un elemento clave para difundir información y para sostener un diálogo interactivo y permanente con diversos públicos. En ese sentido, durante 2023 el público tuvo acceso a las informaciones, servicios ofrecidos, eventos y nuevos proyectos, por medio de 794 publicaciones en redes sociales y página web.

◆ Objetivos y planificación al 2024

Fundación Reservas del País ha planificado para el 2024 la ejecución de acciones que contribuyan con la misión institucional y nos acerquen a la visión concebida para los próximos tres años.

Indicadores	Proyección 2024
Aprobaciones de préstamos al IMF –millones RD\$–	1,200.00
Microempresarios por atender con microcrédito	32,364
Empleos por generar y/o fortalecer	74,379
Ejecutivos y técnicos de las prestatarias a capacitar	1,836
Asistencias técnicas por aprobar	10
Beneficiarios de la educación financiera y especializada	3,953

Durante el 2024, la Fundación Reservas del País tiene planificado desarrollar consultorías para establecer criterios sobre garantías de las operaciones de crédito, implementar un programa de preparación a entidades emergentes para acceder al crédito de la Fundación y colaborar con el fortalecimiento del proceso de transformación digital de entidades prestatarias a través de la iniciativa cooperativa en línea.

◆ Testimonio de la cooperativa prestataria

◆ **Cooperativa Coopanela, productora de tabaco.** Melisa Polanco, microempresaria. «Agradezco a Fundación Reservas del País y a COOPANELA porque me han dado la oportunidad de ser grandiosa, porque así me siento, un ser luchadora y una triunfadora en lo que hago.



Comencé a producir tabaco hace 15 años. Un día me desperté temprano, no tenía trabajo, tenía tres niños pequeños. Un vecino poseía una producción de tabaco, le dije que me enseñara porque yo quería trabajar, él me respondió que eso era para hombres. Yo fui insistente hasta lograr que me enseñara y empecé a trabajar con él. Pasado un tiempo me desperté con la idea en la cabeza de que no nací para ser peona, sino para mandar. Busqué un préstamo en COOPANELA, que es una cooperativa asociada a Fundación Reservas del País. Con mi primer préstamo de RD\$30,000 pesos inicié mi primer rancho para producir tabaco. Con la primera cosecha lo pagué. El préstamo era para pagarlo en seis meses y lo pagué en tres meses. Después fui a solicitar RD\$60,000 pesos porque ya la producción estaba creciendo un poco más y necesitaba más recursos. Me los prestaron a siete meses y lo pagué en cuatro meses. Después solicité otro por RD\$100,000 y lo pagué en ocho meses y seguí produciendo. Hasta el sol de hoy que ya voy por préstamo de un RD\$1 millón.

Inicié con cinco tareas de tierra y actualmente voy por 700 tareas de tierra. Con el esfuerzo de mi trabajo he criado a mis hijos. Recientemente compré mi propio apartamento. Me veo en un futuro grandiosa, gigante, me veo en la industria del tabaco como una leyenda para que otras mujeres que vienen de abajo como yo, logren grandes sueños».

Reconocimientos y rankings

Nos llena de orgullo que nuestro incansable esfuerzo no sólo haya sido reconocido, sino que nos ha impulsado 161 posiciones por encima del 2022 dentro del Top Mejores Bancos del Mundo, evaluado por la prestigiosa revista internacional The Banker. A su vez, hemos sido honrados con varios reconocimientos y posiciones en ranking así con muy destacados reconocimientos como ser el banco dominicano número uno del top 5, el bancos más rentables en Latino América, Centroamérica y el Caribe, el banco número uno en activos en la República Dominicana, el top 3 en activos de Centro América y el Caribe, el top 10 en capital TIER de Centro América y el Caribe, y el banco en la sexta posición en el ranking mundial por retorno del capital del mundo.

◆ Estos reconocimientos
confirman nuestro compromiso
inquebrantable de impulsar
el bienestar social y económico
de todos los dominicanos





GLOBAL FINANCE

- ◆ Mejor banco del Caribe
- ◆ Mejor banco de la República Dominicana
- ◆ Mejor proveedor de financiamiento de comercio exterior
- ◆ Mejor proveedor de servicios de cambios de divisas
- ◆ Mejor banco de soluciones de Tesorería y Cash Management
- ◆ Mejor banco para pymes del Caribe
- ◆ Mejor banco digital de consumo de República Dominicana
- ◆ Banco más seguro de la República Dominicana



WORLD FINANCE

- ◆ Mejor banco de Gobierno Corporativo de la República Dominicana
- ◆ Mejor banco de inversión de la República Dominicana
- ◆ Mejor banco comercial de la República Dominicana
- ◆ Mejor banca privada de República Dominicana



EUROMONEY

- ◆ Mejor banco de la República Dominicana
- ◆ Mejor banco para pyme en la República Dominicana
- ◆ Mejor banco por Responsabilidad Social Corporativa en la República Dominicana



LATINFINANCE

- ◆ Banco del año de la República Dominicana y el Caribe
- ◆ Banco del año en proyectos e infraestructura del Caribe



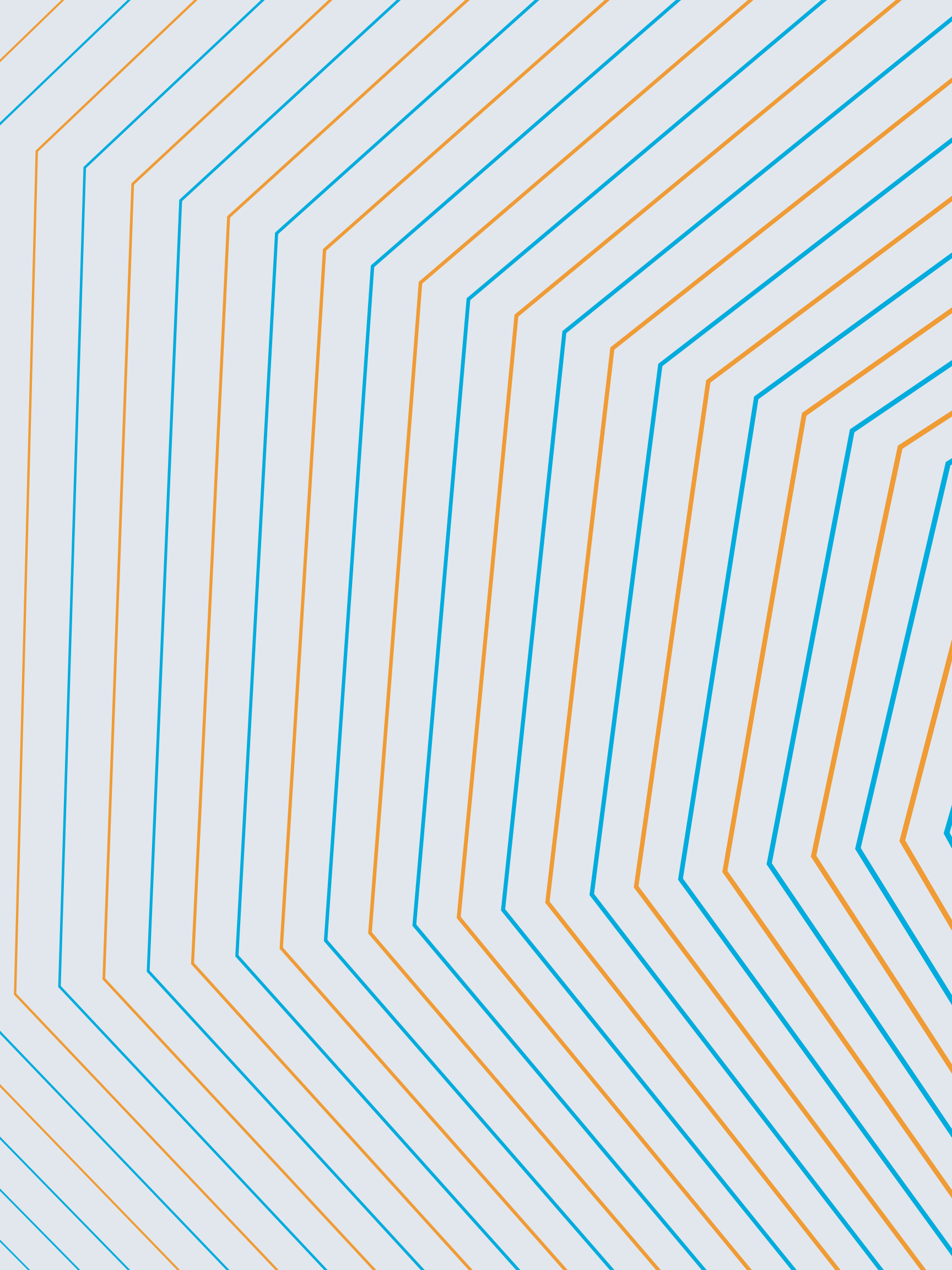
The Banker

- ◆ Banco del año de la República Dominicana
- ◆ Top 1000 bancos del mundo
- ◆ Los cinco bancos de retorno de capital en Latino América y el Caribe
- ◆ *Ranking* de activos en República Dominicana
- ◆ *Ranking* basado en capitales



S&P Global Market Intelligence

- ◆ Los 50 bancos más grande en activos en América Latina y el Caribe

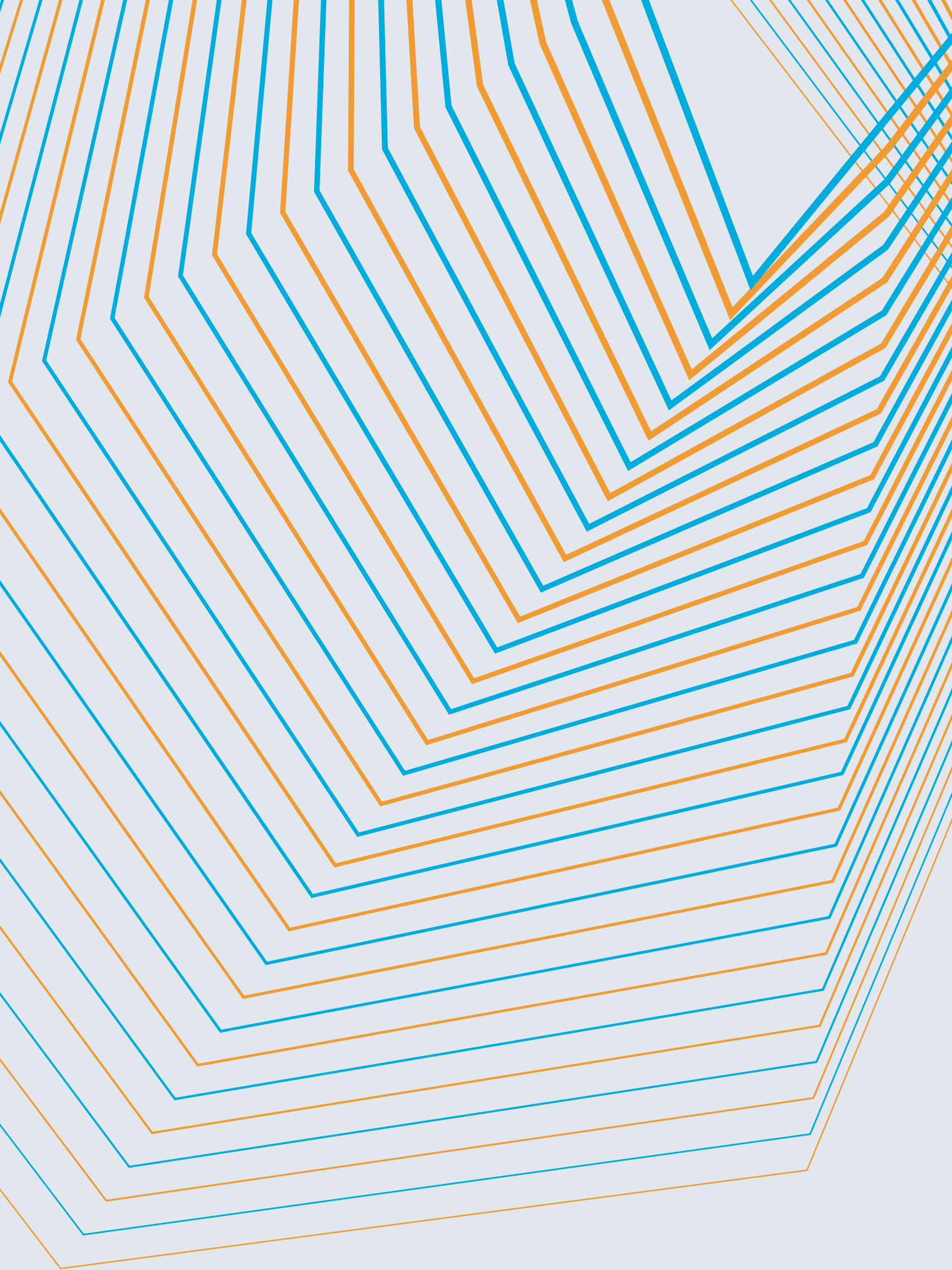




Estados Financieros No Consolidados



al 31 de diciembre de 2023
con el Informe de los Auditores
Independientes





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

Oficina en Santo Domingo
Av. Winston Churchill
Acrópolis Center, piso 2300
Apartado Postal 1467
T (809) 566-9161

Oficina en Santiago
Av. Bartolomé Colón, núm. 212
Plaza Texas, Los Jardines Metropolitanos
Apartado Postal 51000
T (809) 583 4066

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Directores de
Banco de Reservas de la República Dominicana,
Banco de Servicios Múltiples:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros no consolidados del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (el Banco), que comprenden el estado no consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, y los estados no consolidados 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 no consolidados que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros no consolidados adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera no consolidada del Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero no consolidado y sus flujos de efectivo no consolidados 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 no consolidados 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 no consolidados* 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados 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 de énfasis

Llamamos la atención al contenido de las notas 1 y 33 a los estados financieros no consolidados. Al 31 de diciembre de 2023 y por el año terminado a esa fecha, por su condición de ser el banco del Estado dominicano, una proporción importante de los activos y los pasivos, así como de ingresos y gastos financieros del Banco, corresponden a saldos mantenidos y transacciones realizadas con entidades del sector público. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

(Continúa)

Asuntos 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 no consolidados del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros no consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

Estimación y contabilización de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados y provisiones adicionales

Véanse las notas 2.8.2, 2.8.3, 6, 14 y 32 a los estados financieros no consolidados que se acompañan.

Asunto clave de la auditoría

La estimación de provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados y provisiones adicionales es un asunto clave de la auditoría, debido a la naturaleza de los cálculos, 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 a la importancia de esta estimación en relación con la cartera de créditos y los resultados del período.

La cartera de créditos neta representa el 44 % del total de los activos del Banco. Las provisiones para la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados y las provisiones adicionales son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares, metodología establecida por el Banco para la determinación de provisiones adicionales y otros documentos aclaratorios 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 mayores y medianos deudores comerciales privados y provisiones adicionales, y su correspondiente contabilización, incluyó lo siguiente:

- ◆ Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño, implementación y la eficacia operativa para la aprobación y desembolso 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 auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
 - ◆ Seleccionamos una muestra representativa de la cartera de créditos mayores y medianos deudores comerciales privados 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 no consolidados. Aclaremos y/o propusimos ajustar las diferencias, si alguna.
- ◆ Recalculamos las antigüedades 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.
 - ◆ Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones adicionales, avalada por los niveles de autorización del órgano interno competente y notificada al organismo regulador correspondiente.

(Continúa)



Asunto clave de la auditoría

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoría

- ◆ Mediante la utilización de técnicas de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos se hayan efectuado siguiendo la política del Banco y lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.
- ◆ Observamos que, en los casos aplicables, el Banco cuente con la debida autorización por parte de la Autoridad Monetaria y Financiera para tratar, de forma específica, la determinación de provisión y clasificación de algunos créditos otorgados en sectores específicos de la economía dominicana.

Otros asuntos

Los estados financieros no consolidados 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 no consolidado de situación financiera y los estados no consolidados 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.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan incluyen solamente las cifras de Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (Casa Matriz), los cuales fueron preparados para cumplir con requisitos legales y de organismos reguladores. El Banco prepara también estados financieros consolidados para propósitos generales y requisitos de la Administración Monetaria y Financiera.

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 los estados financieros no consolidados 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 consolidados no abarca la otra información y no expresamos ninguna otra forma de seguridad concluyente sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros no consolidados, 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 no consolidados o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si de algún modo parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error 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 no consolidados

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros no consolidados 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

(Continúa)



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 no consolidados libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros no consolidados, 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 o 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 no consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no consolidados, en su conjunto, están libres de errores materiales debido a fraude o 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 no consolidados.

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:

- ◆ Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros no consolidados, 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, con base en 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 no consolidados, 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.

(Continúa)



- ◆ Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros no consolidados, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros no consolidados representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- ◆ Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto a la información financiera de las entidades o actividades de negocios del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros no consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros no consolidados 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 Luis De León
Socio a cargo de la auditoría
Registro en el ICPARD núm. 14938

4 de marzo de 2024

Santo Domingo,
República Dominicana

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022 (reclasificado, nota 35)
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 21, 24, 32, 33 y 35)		
Caja	15,360,481,898	13,684,522,301
Banco Central	195,343,727,815	149,815,932,123
Bancos del país	295,503,725	33,408,046
Bancos del exterior	39,833,757,691	34,660,374,396
Equivalentes de efectivo	2,082,042,175	4,335,958,077
Rendimientos por cobrar	71,723,934	22,659,911
Subtotal	252,987,237,238	202,552,854,854
Inversiones (notas 5, 14, 21, 24, 32, 33, 34 y 35)		
Disponibles para la venta	308,488,550,782	363,833,877,421
Mantenidas hasta el vencimiento	200,681	200,681
Provisiones para inversiones	(30,103,111)	(36,531,303)
Subtotal	308,458,648,352	363,797,546,799
Cartera de créditos (notas 6, 14, 21, 24, 32, 33 y 34)		
Vigentes	500,283,314,431	416,726,752,515
Reestructurada	11,650,004,880	7,360,317,836
En mora (de 31 a 90 días)	246,434,980	225,164,459
Vencida (más de 90 días)	2,383,803,765	1,963,843,518
Cobranza judicial	29,591,670	10,654,758
Rendimientos por cobrar	4,322,951,685	3,688,500,188
Provisiones para créditos	(17,853,719,127)	(23,344,109,712)
Subtotal	501,062,382,284	406,631,123,562
Deudores por aceptaciones (notas 7 y 32)	184,906,333	51,540,443
Derechos en fideicomiso (notas 8 y 32)	230,000,000	-
Cuentas por cobrar (notas 9, 32 y 33)	1,252,278,086	1,633,364,181
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 10, 14 y 34)	138,042,636	432,568,535
Participaciones en otras sociedades (notas 11, 14, 21, 30, 32 y 33)		
Subsidiarias	20,944,863,441	19,828,445,340
Asociadas	1,890,465,821	1,677,150,075
Provisiones	(257,573,108)	(250,573,107)
Subtotal	22,577,756,154	21,255,022,308
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 12, 21, 29 y 34)	13,385,091,513	11,562,575,821
Otros activos (notas 13, 31, 32, 33 y 34)		
Cargos diferidos	25,984,203,536	14,222,600,444
Intangibles	573,352,845	1,038,666,211
Activos diversos	772,801,798	453,008,020
Subtotal	27,330,358,179	15,714,274,675
TOTAL DE ACTIVOS	1,127,606,700,775	1,023,630,871,178

(Continúa)

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 15, 24, 32, y 33)		
A la vista	164,485,344,158	220,984,604,105
De ahorro	364,676,673,222	320,750,257,746
A plazo	281,760,189,909	220,643,867,412
Intereses por pagar	781,160,804	531,998,613
Subtotal	811,703,368,093	762,910,727,876
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 16, 24 y 32)		
De entidades financieras del país	57,604,997,803	43,439,143,393
Intereses por pagar	269,723,208	164,247,441
Subtotal	57,874,721,011	43,603,390,834
Fondos tomados a préstamo (notas 17, 21, 24, 32 y 33)		
Del Banco Central	51,274,681,655	27,831,398,850
De entidades financieras del exterior	73,540,851,376	58,558,815,053
Intereses por pagar	2,609,356,673	1,349,174,996
Subtotal	127,424,889,704	87,739,388,899
Aceptaciones en circulación (notas 7 y 32)		
	184,906,333	51,540,443
Otros pasivos (notas 18, 20, 28, 32 y 33)		
	22,725,430,072	20,045,307,675
Obligaciones asimilables de capital (notas 19, 21, 24, 26, 32 y 33)		
Obligaciones subordinadas	20,375,112,366	37,649,320,209
TOTAL DE PASIVOS	1,040,288,427,579	951,999,675,936
PATRIMONIO NETO (notas 12, 20, 21 y 34)		
Capital pagado	39,000,000,000	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	37,819,093,443	23,119,085,134
Superávit por revaluación	643,473,967	646,078,436
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	55,700,246	55,700,246
Resultado del ejercicio	9,800,005,540	8,810,331,426
TOTAL PATRIMONIO NETO	87,318,273,196	71,631,195,242
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	1,127,606,700,775	1,023,630,871,178
Cuentas contingentes (notas 21 y 22)	75,881,700,323	54,827,613,713
Cuentas de orden (nota 23)	1,852,311,862,229	1,903,993,573,835

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE RESULTADOS

Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Ingresos financieros (notas 3, 4, 5, 24 y 33)		
Intereses por disponibilidades	6,176,709,410	2,791,330,818
Intereses por fondos interbancarios	5,936,664	24,971,665
Intereses por cartera de créditos	60,644,180,880	44,326,344,726
Intereses por inversiones	22,676,766,692	20,400,823,429
Ganancias en venta de inversiones	6,214,068,398	5,155,546,563
Subtotal	<u>95,717,662,044</u>	<u>72,699,017,201</u>
Gastos financieros (notas 15, 16, 17, 19, 24 y 33)		
Intereses por captaciones	(28,237,444,092)	(14,954,949,364)
Intereses por financiamientos	(7,928,533,248)	(5,029,571,312)
Pérdidas en venta de inversiones	(4,664,587)	(80,882)
Subtotal	<u>(36,170,641,927)</u>	<u>(19,984,601,558)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable - Derivados	-	(1,469,465,650)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	59,547,020,117	51,244,949,993
Provisiones para cartera de créditos (nota 14)	(550,250,944)	(2,179,891,392)
Provisión para inversiones (nota 14)	-	(3,500,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	58,996,769,173	49,061,558,601
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (nota 25)	(745,772,570)	(866,544,985)
Otros ingresos operacionales (notas 26 y 33)		
Comisiones por servicios	18,919,628,892	14,050,168,794
Comisiones por cambio	7,031,540,487	6,645,047,611
Ingresos diversos	169,108,557	131,864,984
Subtotal	<u>26,120,277,936</u>	<u>20,827,081,389</u>
Otros gastos operacionales (notas 26 y 33)		
Comisiones por servicios	(2,820,825,912)	(2,689,624,040)
Comisiones por cambio	(183,972,552)	(131,212,116)
Gastos diversos	(2,167,150,925)	(1,777,870,421)
Subtotal	<u>(5,171,949,389)</u>	<u>(4,598,706,577)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	79,199,325,150	64,423,388,428
Gastos operativos (notas 12, 13, 14, 22, 27, 28 y 33)		
Sueldos y compensaciones al personal	(28,509,682,170)	(25,163,098,078)
Servicios de terceros	(6,705,029,483)	(5,095,615,704)
Depreciaciones y amortizaciones	(2,091,330,367)	(1,921,308,265)
Otras provisiones	(353,872,051)	(188,439,212)
Otros gastos	(18,743,462,568)	(13,604,226,629)
Subtotal	<u>(56,403,376,639)</u>	<u>(45,972,687,888)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	22,795,948,511	18,450,700,540
Otros ingresos (gastos) (nota 29)		
Otros ingresos	3,106,399,494	3,987,473,221
Otros gastos	(3,206,308,439)	(2,411,157,238)
Subtotal	<u>(99,908,945)</u>	<u>1,576,315,983</u>
Ganancias (pérdidas) por participaciones en otras sociedades (notas 5 y 30)	3,330,469,208	2,630,552,097
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	26,026,508,774	22,657,568,620
Impuesto sobre la renta (nota 31)	(1,526,494,925)	(631,740,054)
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>24,500,013,849</u>	<u>22,025,828,566</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022 (reclasificado, nota 35)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	59,068,979,890	43,929,404,451
Otros ingresos financieros cobrados	41,141,022,588	31,922,403,242
Otros ingresos operacionales cobrados	25,537,874,867	19,301,025,637
Intereses pagados por captaciones	(21,049,661,512)	(11,421,088,704)
Intereses pagados por financiamientos	(7,156,801,839)	(3,625,978,519)
Pérdida en derivados y contratos de compraventa al contado	-	(1,388,508,000)
Gastos generales y administrativos pagados	(53,941,137,535)	(43,841,098,271)
Otros gastos operacionales pagados	(5,155,620,852)	(4,569,125,351)
Impuesto sobre la renta pagado	(11,093,740,224)	(920,448,578)
Cobros diversos por actividades de operación	776,912,712	2,360,662,411
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	28,127,828,095	31,747,248,318
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) en inversiones	49,043,120,627	(58,495,682,921)
Créditos otorgados	(280,241,638,705)	(217,532,658,624)
Créditos cobrados	185,980,363,440	162,282,233,813
Interbancarios otorgados	(635,000,000)	(11,100,000,000)
Interbancarios cobrados	635,000,000	11,100,000,000
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(3,981,868,058)	(2,973,000,417)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	79,387,532	37,542,461
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	769,059,031	575,811,274
Compra de participaciones en otras sociedades	-	(60,000)
Dividendos recibidos de otras sociedades	2,000,735,362	305,745,462
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(46,350,840,771)	(115,800,068,952)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	10,312,042,508,677	10,763,144,503,152
Devolución de captaciones	(10,256,166,320,863)	(10,689,422,015,671)
Operaciones de fondos tomados a préstamo	86,190,398,250	95,883,863,617
Operaciones de fondos pagados	(47,804,276,872)	(78,573,878,374)
Emisión de obligaciones subordinadas	-	10,000,000,000
Devolución de obligaciones subordinadas	(16,794,582,706)	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	(8,810,331,426)	(8,082,786,435)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	68,657,395,060	92,949,686,289
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	50,434,382,384	8,896,865,655
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	202,552,854,854	193,655,989,199
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	252,987,237,238	202,552,854,854

(Continúa)

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)
ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Años terminados el 31 de diciembre de	
	2023	2022 (reclasificado, nota 35)
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	24,500,013,849	22,025,828,566
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	550,250,944	2,179,891,392
Inversiones	-	3,500,000
Rendimientos por cobrar	353,872,051	185,353,836
Otras provisiones	-	3,085,376
Depreciaciones y amortizaciones	2,108,367,053	1,943,150,405
Activos descargados y reconocidos como gastos	113,408,220	130,224,674
Ganancia en venta de propiedades, muebles y equipos	(1,197,013)	(12,664,172)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(162,846,013)	(187,649,049)
Deterioro en bienes recibidos en recuperación de crédito	-	655,957
Bienes recibidos en recuperación de créditos castigados	(166,324,490)	(324,637,918)
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	5,338,950,158	4,838,252,677
Efecto fluctuación cambiaria, neta	163,369,501	(659,510,767)
Amortización del descuento de cartera de créditos	(26,706,820)	(189,597,638)
Amortización del costo y descuento de la emisión de la deuda subordinada	10,536,939	48,456,775
Intereses reinvertidos de depósitos a plazos	6,833,144,622	3,042,898,845
Pérdida por deterioro de propiedades, muebles y equipos	296,937,510	1,135,284,403
Participación patrimonial en otras sociedades	(3,330,469,208)	(2,630,552,097)
Gasto por incobrabilidad de cuentas por cobrar	699,447,855	390,211,646
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(815,238,317)	(1,495,783,665)
Deudores por aceptaciones	(133,365,890)	3,448,287
Cuentas por cobrar	(318,361,760)	(1,427,362,311)
Cargos diferidos	(11,761,603,092)	(2,764,677,365)
Activos diversos	(294,066,304)	(112,714,134)
Derivados y contratos de compraventa al contado	-	80,957,650
Aceptaciones en circulación	133,365,890	(3,448,287)
Intereses por pagar	1,124,657,559	1,875,679,059
Otros pasivos	2,911,684,851	3,668,966,173
 Total de ajustes	 3,627,814,246	 9,721,419,752
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	28,127,828,095	31,747,248,318

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)

ESTADOS NO CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
Valores en pesos dominicanos (DOP)

	Capital pagado	Reservas patrimoniales	Superávit por revaluación	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ro. de enero de 2022	10,000,000,000	38,903,587,994	666,544,659	229,127,292	6,522,728,505	56,321,988,450
Transferencia a						
resultados acumulados	-	-	-	6,522,728,505	(6,522,728,505)	-
Dividendos declarados (nota 20):						
Efectivo pagado al						
Estado dominicano	-	-	-	(6,696,155,551)	-	(6,696,155,551)
Reinversión de dividendos						
Ley No. 1-22	29,000,000,000	(29,000,000,000)	-	-	-	-
Ajuste por deterioro activos revaluados (nota 20)	-	-	(20,466,223)	-	-	(20,466,223)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	22,025,828,566	22,025,828,566
Transferencia a otras reservas (nota 20)	-	13,215,497,140	-	-	(13,215,497,140)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	39,000,000,000	23,119,085,134	646,078,436	55,700,246	8,810,331,426	71,631,195,242
Transferencia a						
resultados acumulados	-	-	-	8,810,331,426	(8,810,331,426)	-
Dividendos declarados (nota 20) -						
efectivo pagado al						
Estado dominicano	-	-	-	(8,810,331,426)	-	(8,810,331,426)
Ajuste por deterioro activos revaluados						
(notas 12 y 20)	-	-	(2,604,469)	-	-	(2,604,469)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	24,500,013,849	24,500,013,849
Transferencia a otras reservas (nota 20)	-	14,700,008,309	-	-	(14,700,008,309)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	39,000,000,000	37,819,093,443	643,473,967	55,700,246	9,800,005,540	87,318,273,196

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros no consolidados.

Samuel Pereyra Rojas
Administrador General

Henry V. Polanco Portes
Contralor

BANCO DE RESERVAS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA,
BANCO DE SERVICIOS MÚLTIPLES
(Casa Matriz)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS NO CONSOLIDADOS

31 de diciembre de 2023 y 2022
Valores en pesos dominicanos (DOP)

1 Entidad

El Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples (en lo adelante el Banco), es propiedad del Estado dominicano y fue constituido por la Ley No. 581 del 24 de octubre de 1941, modificada por la Ley No. 6133 del 17 de diciembre de 1962, a su vez, modificada por la Ley No. 281 del 1ro. de enero de 1976 y sus modificaciones.

El Banco ofrece servicios múltiples bancarios al Gobierno dominicano, sus entidades autónomas y empresas estatales (sector público), así como a empresas de propiedad privada y público en general (sector privado). Sus principales actividades son las de otorgamiento de préstamos, colocación de inversiones, captación de depósitos y financiamientos, entre otros.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan incluyen solamente las cifras del Banco (Casa Matriz), los cuales fueron preparados para cumplir requisitos de los organismos reguladores. De acuerdo con la regulación vigente, los estados financieros de las entidades de intermediación financiera deben emitirse a más tardar el 15 de marzo de cada año, y para los estados financieros consolidados del grupo económico al que pertenecen las entidades de intermediación financiera la fecha límite de emisión es el 31 de marzo de cada año. Cumpliendo con esta fecha, el Banco prepara anualmente estados financieros consolidados para propósitos generales y cumplir con requerimientos de la Autoridad Monetaria y Financiera, los cuales son publicados en un diario de circulación nacional.

La administración general tiene su sede en la Torre Banreservas de la avenida Winston Churchill, Santo Domingo, República Dominicana.

El detalle de los principales funcionarios es como sigue:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
José Manuel Vicente Dubocq	Ministro de Hacienda - Presidente exoficio
Samuel Antonio Pereyra Rojas	Administrador General
José Manuel Almonte	Subadministrador Administrativo
Ysidro García	Subadministrador de Negocios
Francisco Elías Rodríguez	Subadministrador Empresas Subsidiarias
Fraysis Moronta	Directora General Sénior de Capital Humano, Procesos, Tecnología y Operaciones
Fernando Arturo Mir Zuleta	Director General Sénior de Estrategia, Finanzas e Inteligencia Comercial
José Obregón	Director General Sénior Negocios Internacionales y Gobierno Corporativo
Henry Vladimir Polanco Portes	Contralor
Daniel Alejandro Otero	Director General Sénior Gestión Integral de Riesgos
Ramón Pimentel	Director General de Tesorería
Nancy Elizabeth Ferreras Díaz	Directora General de Auditoría
Lorenzo Guzmán	Director General Legal

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

El detalle de las oficinas y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Ubicación	2023			2022		
	Oficinas (*)	Cajeros automáticos	Estafetas	Oficinas (*)	Cajeros automáticos	Estafetas
Zona metropolitana	118	377	6	116	364	8
Interior del país	198	485	-	192	442	-
Total	316	862	6	308	806	8

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

El Banco mantiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a la población el acceso a los servicios financieros ofrecidos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la red de subagentes es de 1,056 (385 en la zona metropolitana y 671 en el interior del país) y 966 (358 en la zona metropolitana y 608 en el interior del país) comercios autorizados, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023, el Banco mantiene tres (3) oficinas de representación localizadas en Madrid, España y en Miami y New York, Estados Unidos.

Los presentes estados financieros no consolidados fueron aprobados por el Consejo de Directores para su emisión en fecha 29 de febrero de 2024.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros no consolidados

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, 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 (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 no consolidados que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera no consolidada, resultados de operaciones y flujos de efectivo no consolidados de conformidad con las NIIF.

Los estados financieros no consolidados que se acompañan están preparados con base en el costo histórico, excepto por los terrenos y edificios que existían al 31 de diciembre de 2004 que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado (nota 12), y preparados sobre la base de negocio en marcha.

2.2 Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros no consolidados 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 no consolidados y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

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

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 inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición, los rendimientos por cobrar de las disponibilidades y los efectos de cobro inmediato.

2.4 Transacciones con pacto de recompra o reventa (reporto)

Los valores comprados bajo acuerdos de reventa y los que se venden bajo acuerdos de recompra, por lo general son tratados como transacciones financieras con garantía. Por tanto, los valores recibidos o cedidos no son dados de baja en los estados no

consolidados de situación financiera si no se cede o se transmite el control sobre los derechos contractuales incorporados en dichos valores.

En las compras con pacto de reventa el efectivo pagado y el interés acumulado se registran en el activo como un crédito garantizado. En las ventas con pacto de recompra el efectivo recibido y el interés acumulado se registran en el pasivo como fondos tomados a préstamo.

2.5 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 no consolidados 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, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar, derechos en fideicomiso, cuentas por cobrar, depósitos del público, depósitos de entidades financieras del país, fondos tomados a préstamo, intereses por pagar y otros pasivos.

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, tarjetas de crédito 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 gasto bajo el mismo método.

Pasivos financieros a largo plazo

Incluye depósitos del público, depósitos de instituciones financieras del país, fondos tomados a préstamo a largo plazo y deuda subordinada. No fue posible estimar su valor razonable, debido a que para estos instrumentos financieros no existe un mercado activo en la República Dominicana.

2.6 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 el 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 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 aquellos valores mantenidos por el Banco para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez, o aquellas 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.

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 1ro. de enero de 2024 el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones a negociar y disponibles para la venta, por lo que las inversiones clasificadas en esta categoría, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 2.7. La forma de registro de las provisiones se describe en la nota 2.6.1.

El tipo de valor o instrumento financiero y su monto se presentan en la nota 5.

2.6.1 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 de 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.

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.

2.7 Participaciones en otras sociedades y provisión

Las inversiones en subsidiarias y asociadas se valúan bajo el método de participación patrimonial; bajo 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 del inversor.

Las provisiones para las participaciones en otras sociedades son determinadas siguiendo los mismos criterios que para un crédito comercial de los denominados mayores deudores comerciales (ver nota 2.8.2). Las características de estas acciones y participaciones correspondientes se presentan en la nota 11.

Las posibles minusvalías 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.

2.8 Cartera de créditos y provisión para créditos

2.8.1 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 nota 2.8.3).

2.8.2 Provisión para cartera de créditos

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

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

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, excepto por los créditos a instituciones del Gobierno Central y otras instituciones públicas que de acuerdo a lo establecido por el REA serán clasificados A y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

Los mayores deudores comerciales son clasificados trimestralmente, considerando el análisis categorizado de cada deudor en función a su capacidad de pago, tal y como lo establece el REA, y evaluando otros factores, tales como: índices de liquidez, rentabilidad, 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, adeudados 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 a devolución.

Los medianos deudores comerciales son aquellos cuyas operaciones totales de crédito, 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 créditos menores deudores comerciales, microcréditos, 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 recursos liberados del encaje legal y clasificados en categoría de riesgo "A", con 0 (cero) constitución de provisiones; ponderando en 0 % (cero por ciento) para fines del cálculo en el índice de solvencia de acuerdo a lo establecido en 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 con 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.

Para los financiamientos directos otorgados al Estado dominicano, o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado, serán clasificados "A" por capacidad de pago y no estarán sujetos a requerimientos de provisión.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones en las que 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.

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.

El Banco ha constituido las provisiones mínimas requeridas por el REA y también registró provisiones adicionales con base en políticas y metodología interna que consideran el riesgo crediticio de los deudores. Las provisiones adicionales se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos en el REA, la Circular SB: CSB-REG-202300005 de fecha 10 de agosto de 2023 y otros documentos aclaratorios relacionados.

Las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos, hasta el 1 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo. Por otro lado, según lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, las entidades de intermediación financiera que se acojan al nuevo tratamiento regulatorio especial no podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo de capital secundario.

De acuerdo con la Circular SB: CSB-REG-202300005, de fecha 10 de agosto de 2023, el Banco podrá mantener excedentes de provisiones como parte de las cuentas de provisiones genéricas y específicas establecidas en el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, siempre que estos excedentes estén asociados al riesgo de la cartera de crédito y sean sustentados en una metodología de riesgo diseñada por el Banco y debidamente notificada a la Superintendencia de Bancos. La referida circular también establece que se podrán mantener otras provisiones adicionales que el Banco haya definido como parte de sus políticas internas. Las provisiones anticíclicas adicionales para cómputo de capital secundario y otras adicionales, no podrán ser consideradas para cobertura de cartera vencida y no serán deducidas en el cómputo del índice de solvencia. Las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones. Las provisiones adicionales para cómputo de capital secundario no podrán ser utilizadas para cubrir riesgos adicionales o faltantes de provisiones.

Medidas de flexibilización

La Junta Monetaria estableció mediante su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente y de manera gradual, en un plazo máximo de 33 meses, con inicio al 30 de abril de 2021 y vencimiento al 31 de diciembre de 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.

Las provisiones anticíclicas que las entidades constituyan durante el período de gradualidad por la identificación de riesgos potenciales en sus créditos por variaciones en el ciclo económico, serán destinadas al uso exclusivo de absorción de pérdidas en los créditos específicos que generaron las provisiones u otros que requieran de cobertura ante la ocurrencia de faltantes de provisiones.

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. Durante el año 2021, el Banco se acogió al tratamiento de gradualidad; sin embargo, no ha utilizado dicho tratamiento debido a que durante este período mantiene exceso de provisiones requeridas conforme al REA.

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:

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 que, 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 porción expuesta, con el fin de establecer el monto de provisión a reconocer. De esta manera, se ajusta la clasificación inicial en base a los criterios establecidos en la matriz 6 del REA.

Otras consideraciones

El Banco ha recibido dispensas y no objeciones del Banco Central de la República Dominicana y de la Superintendencia de Bancos para contabilizar y reportar, de forma específica, algunos créditos otorgados a ciertos sectores de la economía dominicana, tales como: el sector de desarrollo de red vial y otras obras de infraestructura al 31 de diciembre de 2023.

2.8.3 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos, 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 su devengo, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.9 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 de 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 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 13 “Medición del Valor Razonable”).

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

2.10 Derechos en fideicomisos

Corresponde al valor de inversión generado a favor del Banco en calidad de fideicomitente, cuando un activo o conjunto de activos es transferido para la constitución de un fideicomiso, previo la no objeción de la Superintendencia de Bancos para entregar los bienes en fideicomiso. La transferencia de uno o más bienes que hace el fideicomitente se efectúa por su valor en libros. La entrega en sí misma no genera la realización de utilidades y estas solo tiene incidencia en los resultados cuando realmente se enajene a terceros el bien o bienes objeto del fideicomiso.

2.11 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.

2.12 Propiedades, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

2.12.1 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 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.

2.12.2 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 y mejoras a propiedades arrendadas es como sigue:

<u>Descripción</u>	<u>Vida útil</u>
Edificaciones	40
Muebles y equipos de oficina	8
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	5
Cajeros automáticos	10
Mejoras a propiedades arrendadas	<u>5</u>

2.13 Bienes recibidos en recuperación de créditos

2.13.1 Base de registro

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

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

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

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

2.13.2 Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos

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.

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

2.14 Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta y de activos productivos y otros pagos adelantados.

2.15 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas como gastos en el período en que se incurren, dado que su reconocimiento se distribuye en períodos futuros debido a que los beneficios que se recibirán de estos se extienden más allá del período en el que se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen los programas de computadoras. Se requiere autorización previa de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada, mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de cinco años.

2.16 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros no consolidados 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 no consolidados.

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 de cambio, neto en los estados no consolidados de resultados que se acompañan.

2.17 Costos de beneficios de empleados

2.17.1 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.

2.17.2 Plan de beneficios definidos

El Banco mantiene un plan de retiro y pensiones de beneficios definidos para los empleados que laboraban en el Banco cuando entró en vigor la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, que estableció el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana.

La contribución del Banco a este plan consiste en el 17.5 % de los sueldos que mensualmente se paguen a los funcionarios y empleados, según establecen los estatutos del Plan de Pensiones aprobado por el Consejo de Directores del Banco.

La obligación neta del Banco, relacionada con este plan de beneficios definidos, se calcula estimando el importe de los pagos futuros que los empleados han ganado en el período actual y en períodos anteriores, descontando ese importe y deduciendo el valor razonable de los activos del plan. El plan es administrado por una entidad relacionada del Banco.

En adición, el Consejo de Directores aprueba ciertas pensiones, las cuales son asumidas por el Banco a empleados que no cumplen con las condiciones para ser incluidos en el plan de retiro y pensiones. Estas pensiones se incluyen en la determinación del pasivo actuarial del Banco y se crea una provisión por este concepto.

El cálculo de las obligaciones por beneficios definidos es efectuado anualmente por un actuario cualificado, usando el método de unidad de crédito proyectada.

2.17.3 Plan de aportaciones definidas

El Banco realiza aportes al plan de pensiones contributivo establecido con la entrada en vigor de la Ley de Seguridad Social No. 87-01, anteriormente del 9 de mayo de 2001, mediante la cual fue creado el Sistema 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 y que 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 su empleador más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

2.17.4 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio 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.

2.18 Depósitos del público

Comprende las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público, así como de entidades financieras del país y del exterior que realiza el Banco, mediante las diferentes modalidades de depósito. Se incluyen también los depósitos que se encuentren restringidos, los que se encuentran inactivos y abandonados, así como los cargos devengados por estas obligaciones que se encuentran pendientes de pago.

2.19 Obligaciones subordinadas

El Banco mantiene deudas subordinadas correspondientes a financiamientos obtenidos en dólares estadounidenses (USD) mediante la emisión de títulos de deuda denominados "Notas de Deuda Subordinada", emitidos en los Estados Unidos de América, y bonos de deudas subordinadas en pesos dominicanos (DOP), emitidos en el mercado de la República Dominicana. La deuda subordinada se registra inicialmente al valor razonable, neto de los costos incurridos en la transacción, los cuales se amortizan bajo el método de tasa de interés efectiva durante el período de vigencia de la deuda. Los gastos financieros correspondientes a rendimientos, comisiones, diferencias de cambio y la amortización de los costos de emisión y otros cargos financieros, originados de las referidas obligaciones, se registran en resultados en el período en que se incurren.

2.20 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.22, el Banco reconoce las provisiones pasivas 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.

2.21 Reconocimiento de los ingresos y gastos

Ingresos y gastos financieros

El Banco registra sus ingresos por rendimientos sobre créditos e inversiones por el método de lo devengado. 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 no consolidados 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).

Los costos directamente relacionados con la emisión de la deuda subordinada son amortizados y registrados como gasto de interés utilizando el método de línea recta durante el período de vigencia de la deuda.

Ingresos y gastos por disposición de inversiones

Las ganancias y pérdidas obtenidas en las disposiciones de inversiones son reconocidas en los estados no consolidados 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 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 por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes, venta de bienes y otros, se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se incurren.

Los otros ingresos por recuperación de activos castigados son reconocidos cuando se cobran.

2.22 Provisión 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 juntamente 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, para los deudores clasificados en categorías de riesgo A y B se considerará el 20 % (veinte por ciento) del saldo registrado como contingencia para fines de determinación de la provisión, mientras que los deudores clasificados en el resto de las categorías de riesgo se provisionarán en un 100 % (cien por ciento) el saldo registrado como contingencia.

La naturaleza y los montos de las contingencias se detallan en la nota 22 a los estados financieros no consolidados.

2.23 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con su Ley Orgánica, el Banco está exento del pago del impuesto sobre la renta; no obstante, el Banco realiza el cómputo y paga de manera voluntaria el impuesto sobre la renta siguiendo algunos lineamientos del Código Tributario

y criterios especiales, después de considerar que el beneficiario final es el mismo Estado dominicano. Asimismo, reconoce los efectos impositivos de las transacciones que considera tienen efectos fiscales en el año en que estas se incluyen en los resultados para fines impositivos.

El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados no consolidados de resultados.

El Banco no reconoce impuesto diferido debido a que la gerencia no puede garantizar si por el hecho del pago voluntario de impuesto sobre la renta las partidas que lo originan podrían ser fiscalmente deducibles en el futuro.

2.24 Baja en un activo financiero

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

2.25 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, 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.

2.26 Contingencias

El Banco considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos de crédito que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros.

2.27 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe el Consejo de Directores, 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 y considerando lo establecido en la Ley Orgánica del Banco núm. 6133 y sus modificaciones (ver nota 20).

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.

2.28 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación.

2.29 Diferencias significativas con las NIIF

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

- i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado con base en una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para la clasificación asignada a cada crédito. La evaluación para los mayores deudores comerciales, a través de la capacidad de pago, incluye la documentación de los expedientes de crédito considerando las informaciones financieras de los estados financieros del prestatario, así como el dictamen del auditor, calidad de la gestión administrativa y estructura corporativa, entorno económico, evaluación de las razones financieras, el historial de pago y los niveles de garantía; para los medianos deudores comerciales incluye una evaluación simplificada con base en las pérdidas operativas y el patrimonio ajustado, el historial de pago y los niveles de garantía y para los demás deudores (consumo, 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 REA. Igualmente, dichas provisiones incluyen provisiones adicionales determinadas siguiendo metodología interna, así como otras establecidas por políticas del Banco.

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 Instrumentos Financieros 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 y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios contando a partir de 120 días después de la fecha de 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 provisionados 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 esta fecha no son reconocidos en los estados financieros no consolidados, se suspende el devengo 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 devengo 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 no consolidado de situación financiera. 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 del estado no consolidado 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 a su valor en libros 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 crédito, 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 esto, 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 autorizados por dicha superintendencia para ser registrados como propiedades, muebles y equipos y activos intangibles, los cuales 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 su puesta en funcionamiento. 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 propiedades, muebles y equipos y activos intangibles siempre y cuando estas vayan a generar beneficios económicos futuros.

- viii) El Banco determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos considera tres 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. Posteriormente, mediante la Circular SB. Núm. CSB-REG-202300016, de fecha 5 de diciembre de 2023, se dispuso mantener de manera indefinida el tratamiento contable dispuesto en la Circular SB. Núm. 010/22 para el registro de las inversiones. Las NIIF establecen tres categorías para la clasificación y reconocimiento de las inversiones: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación depende del modelo de negocio para la gestión de dichos activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- x) La provisión para la cartera de inversiones se cuantifica 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 para las inversiones contabilizadas al costo amortizado sea determinado siguiendo las mismas consideraciones indicadas para la cartera de crédito, indicadas en el literal i) anterior.
- xi) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión los flujos de efectivo de la cartera de préstamos, así como también los dividendos recibidos de otras sociedades, y como actividades de financiamiento los flujos de efectivo de los depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación, a excepción de los dividendos recibidos, para los que solo lo permite, pero no lo requiere.
- xii) Para el registro de los resultados de revaluaciones de activos fijos se requiere la autorización previa de la Superintendencia de Bancos. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que haya cambios significativos en el valor de dichos activos. Por otro lado, 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 alterna que proveen las NIIF.
- xiii) La Superintendencia de Bancos requiere que los bancos 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 préstamos de forma congruente con sus expectativas de disposiciones de ese compromiso de préstamo.
- xiv) 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 hubiere, y las razones del cambio. Las NIIF lo requieren para todos los instrumentos financieros y no solo para las operaciones con derivados.
- xv) La Superintendencia de Bancos permite registrar las inversiones en subsidiarias y asociadas utilizando el método de la participación patrimonial en sus estados financieros no consolidados (Casa Matriz) sobre los resultados de las subsidiarias y asociadas, sin homologar las prácticas contables de las subsidiarias y 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 sobre las que se reconoce la participación sean homólogas a la de la entidad que reporta.

- xvi) La Superintendencia de Bancos autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito, con o sin garantía, cuando ingresa a cartera vencida y se encuentre 100 % provisionado, excepto los créditos a vinculados que 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 un activo financiero en su totalidad o una parte de este.
- xvii) Las NIIF requieren que si el Banco mantiene otros resultados integrales se presente un estado financiero de resultados y otros resultados integrales, o que se presente un estado financiero no consolidado 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.
- xviii) 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.
 - 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.
- xix) 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.
- xx) 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.
- xxi) 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, tales como aquellas relacionadas con el plan de beneficios definidos, los derechos en fideicomiso, entre otras.

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

2.30 Cambio en política contable y reclasificación 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 Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) de la manera siguiente:

"Se considerarán como equivalentes de efectivo aquellas inversiones que sean fácilmente convertibles en efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición".

Los importes comparativos en el estado no consolidado 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 no consolidados al 31 de diciembre de 2023. Ver detalle de las reclasificaciones en la nota 35.1.

3 Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo consisten en:

	2023	2022 (reclasificado, nota 35)
Caja (a)	15,360,481,898	13,684,522,301
Banco Central de la República Dominicana (b)	195,343,727,815	149,815,932,123
Bancos del país (c)	295,503,725	33,408,046
Bancos del exterior (d)	39,833,757,691	34,660,374,396
Equivalentes de efectivo (e)	2,082,042,175	4,335,958,077
Rendimientos por cobrar (f)	71,723,934	22,659,911
	252,987,237,238	202,552,854,854

(a) Incluye USD46,256,450 y EUR7,707,115 en el 2023; y USD53,723,772 y EUR6,181,825 en el 2022.

(b) Incluye USD1,624,230,529 y EUR2,750,100 en el 2023 y USD1,337,215,598 en el 2022.

(c) Incluye USD5,091,287 en el 2023 y USD580,081 en el 2022.

(d) Corresponde a USD593,736,697 y EUR95,112,839 en el 2023; y USD559,937,391 y EUR59,197,980 en el 2022.

(e) Incluye USD1,842,725 en el 2023 y USD618,684 en el 2022. Se corresponde a aquellas inversiones fácilmente convertibles a efectivo con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición, rendimientos por cobrar de dichas inversiones y los efectos de cobro inmediato.

(f) Incluye USD542,483 en el 2023 y USD269,242 en el 2022.

El encaje legal requerido asciende a DOP77,654,300,417 y USD795,737,796 para el 2023 y DOP74,278,791,885 y USD692,450,721 para el 2022. Para fines de cobertura, el Banco mantiene efectivo y cartera de crédito en sectores productivos en el Banco Central de la República Dominicana por DOP78,467,113,976 y USD1,651,634,307 para el 2023 y DOP74,991,924,389 y USD1,245,117,178 para el 2022. La cartera de créditos en sectores productivos que es considerada para fines de encaje legal del Banco asciende a DOP29,527,701,892 y USD10,108,000 para el 2023 y DOP12,179,237,012 y USD10,238,000 para el 2022.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene disponibilidades restringidas por DOP367,515,629 y DOP341,107,719, respectivamente.

4 Fondos interbancarios

Los movimientos de los fondos interbancarios otorgados y cobrados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

Entidad	Fondos interbancarios activos			
	Cantidad	Monto en DOP	Número días	Tasa promedio ponderada %
2023				
Banco Múltiple Lafise, S. A.	13	390,000,000	7	12.50
Banesco Banco Múltiple, S. A.	1	245,000,000	3	11.00
	14	635,000,000		
2022				
Banco Múltiple BHD, S. A.	4	5,000,000,000	11	5.05
Citibank, N. A.	7	6,100,000,000	21	6.00
	11	11,100,000,000		

Durante los años 2023 y 2022, el Banco negoció fondos interbancarios con diferentes entidades financieras; no obstante, no mantiene saldos pendientes por este concepto a esas fechas.

5 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las inversiones del Banco se detallan como sigue:

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa promedio ponderada anual	Vencimiento
2023				
a) Disponibles para la venta:				
Bonos de las Leyes 05-06, 687-16 493-19, 151-14, 248-17, 152-14 243-2, 331-15, 494-06, 512-19, 548-14, 57-13, 64-18, 348-21, 693-16	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD1,470,962,927)	95,722,383,550	7.13 %	2024 hasta 2040
Notas (a)	Banco Central de la República Dominicana	149,464,771,399	10.04 %	2024 hasta 2027
Letras (a)	Banco Central de la República Dominicana	24,423,780,302	9.30 %	2024
Certificados de inversión (a)	Banco Central de la República Dominicana	32,073,500,378	10.85 %	2024 hasta 2025
Acciones (b)	Banco Latinoamericano de Exportación (corresponde USD858,510)	49,644,629		
Cuotas de participación (c)	Fideicomiso Paraíso Oriental	21,339,959		
Acciones	Aseguradora Agropecuaria Dominicana, AGRODOSA, S. A.	100,000		
Acciones	Editora Nuevo Diario, S. A.	150,000		
Rendimientos por cobrar (incluye USD17,643,406)		<u>6,732,880,565</u> 308,488,550,782		
b) Mantenidas hasta el vencimiento -				
Cédulas hipotecarias	Banco Múltiple BHD, S. A.	<u>200,681</u> 308,488,751,463	9.10 %	2024
Provisión para inversiones (incluye USD236,799)		<u>(30,103,111)</u> <u>308,458,648,352</u>		

Tipo de Inversión	Emisor	Monto DOP	Tasa promedio ponderada anual	Vencimiento
2022 (reclasificado, nota 35)				
a) Disponibles para la venta:				
Bonos de las Leyes 05-06, 687-16 493-19, 151-14, 248-17, 152-14 243-2, 331-15, 494-06, 512-19, 548-14, 57-13, 64-18, 348-21, 693-16	Ministerio de Hacienda de la República Dominicana (incluye USD1,678,267,021)	144,406,475,350	7.78 %	2023 hasta 2060
Notas (a)	Banco Central de la República Dominicana	115,330,363,230	9.16 %	2023 hasta 2025
Letras (a)	Banco Central de la República Dominicana	52,340,347,103	11.61 %	2023
Certificados de inversión (a)	Banco Central de la República Dominicana	44,190,117,853	10.85 %	2023 hasta 2025
Acciones (b)	Banco Latinoamericano de Exportación (corresponde USD858,510)	48,061,021		
Cuotas de participación (c)	Fideicomiso Paraíso Oriental	52,126,446		
Acciones	Aseguradora Agropecuaria Dominicana, AGRODOS, S. A.	100,000		
Acciones	Editora Nuevo Diario, S. A.	150,000		
Rendimientos por cobrar (incluye USD25,894,179)		<u>7,466,136,418</u> 363,833,877,421		
b) Mantenidas hasta vencimiento -				
Cédulas hipotecarias	Banco Múltiple BHD, S. A.	<u>200,681</u> 363,834,078,102	11.50 %	2023
Provisión para inversiones, (incluye USD359,428)		<u>(36,531,303)</u> <u>363,797,546,799</u>		

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye montos por DOP96,828,534,649 y DOP48,105,747,519, respectivamente, que funcionan como garantía en operaciones de reporto con el Banco Central de la República Dominicana.

(b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco recibió dividendos en efectivo ascendentes a DOP7,177,555 y DOP5,323,831, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco recibió dividendos en efectivo ascendentes a DOP17,519,129 y DOP7,471,294, respectivamente.

6 Cartera de créditos

a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos se presenta a continuación:

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Créditos comerciales:						
Adelantos en cuentas corrientes	1,717	215,676,129	215,677,846	795,852	34,607,190	35,403,042
Préstamos (incluye USD1,614,878,147 en el 2023 y USD1,459,346,073 en el 2022)	35,610,705,713	267,354,230,591	302,964,936,304	32,565,191,080	214,308,336,340	246,873,527,420
Operaciones de factoraje (incluye USD3,149,398 en el 2023 y USD4,632,100 en el 2022)	-	182,118,647	182,118,647	-	683,369,452	683,369,452
Arrendamientos financieros (incluye USD47,276 en el 2023 y USD61,227 en el 2022)	1,315,485,023	2,733,829	1,318,218,852	1,357,878,446	3,427,590	1,361,306,036
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	34,820,694	34,820,694	-	28,359,248	28,359,248
	36,926,192,453	267,789,579,890	304,715,772,343	33,923,865,378	215,058,099,820	248,981,965,198
Créditos de consumo:						
Tarjetas de crédito personales (incluye USD40,552,517 en el 2023 y USD31,401,598 en el 2022)	-	17,671,430,814	17,671,430,814	-	13,749,005,188	13,749,005,188
Préstamos de consumo (incluye USD5,961,913 en el 2023 y USD3,685,180 en el 2022)	-	118,940,630,261	118,940,630,261	-	102,830,559,943	102,830,559,943
	-	136,612,061,075	136,612,061,075	-	116,579,565,131	116,579,565,131
Créditos hipotecarios:						
Adquisición de viviendas (incluye USD4,129,676 en el 2023 y USD3,038,516 en el 2022)	-	72,323,378,867	72,323,378,867	-	60,127,941,171	60,127,941,171
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	-	941,937,441	941,937,441	-	597,261,586	597,261,586
	-	73,265,316,308	73,265,316,308	-	60,725,202,757	60,725,202,757
	36,926,192,453	477,666,957,273	514,593,149,726	33,923,865,378	392,362,867,708	426,286,733,086

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Rendimientos por cobrar (incluye USD13,092,454 en el 2023 y USD11,180,757 en el 2022)	26,631,031	4,296,320,654	4,322,951,685	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD82,916,972 en el 2023 y USD134,818,754 en el 2022)	-	(17,853,719,127)	(17,853,719,127)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)
	36,952,823,484	464,109,558,800	501,062,382,284	33,946,860,453	372,684,263,109	406,631,123,562

b) La condición de la cartera de créditos es:

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Créditos comerciales:						
Vigentes (i) (incluye USD1,582,648,003 en el 2023 y USD1,444,123,129 en el 2022)	36,926,054,411	248,531,073,891	285,457,128,302	33,923,770,949	200,293,497,646	234,217,268,595
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD32,604 en el 2023 y USD48,935 en el 2022)	52,364	100,777,219	100,829,583	28,878	76,368,371	76,397,249
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD305,746 en el 2023 y USD310,526 en el 2022)	85,678	553,276,070	553,361,748	65,551	487,913,703	487,979,254
Reestructurada (ii) Vigentes (i) (incluye USD34,621,039 en el 2023 y USD19,146,073 en el 2022)	-	8,379,018,393	8,379,018,393	-	5,452,494,704	5,452,494,704
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD1,650 en 2023 y USD556 en el 2022)	-	13,492,880	13,492,880	-	9,158,633	9,158,633
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD161,340 en 2023)	-	155,635,261	155,635,261	-	133,298,566	133,298,566
En cobranza judicial (v) - vencidos (más de 90 días) (iv)	-	3,393,817	3,393,817	-	5,303,711	5,303,711
	36,926,192,453	257,736,667,531	294,662,859,984	33,923,865,378	206,458,035,334	240,381,900,712

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Créditos a la microempresa:						
Vigentes (i) (incluye USD48,265 en el 2023 y USD333,496 en el 2022)	-	9,655,489,366	9,655,489,366	-	8,248,003,073	8,248,003,073
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD904 en el 2023 y USD8,383 en el 2022)	-	3,785,653	3,785,653	-	5,894,011	5,894,011
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD2,072 en el 2023 y USD10,609 en el 2022)	-	20,783,069	20,783,069	-	28,476,878	28,476,878
Reestructurada (ii) Vigentes (i) (incluye USD224,077 en el 2023 y USD53,955 en el 2022)	-	359,398,473	359,398,473	-	294,732,933	294,732,933
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD2,535 y USD3,739 en el 2022)	-	814,371	814,371	-	998,605	998,605
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD26,586 en el 2023)	-	12,641,427	12,641,427	-	18,566,617	18,566,617
Cobranza judicial (v) vigentes (i)	-	-	-	-	3,392,369	3,392,369
	-	10,052,912,359	10,052,912,359	-	8,600,064,486	8,600,064,486
Créditos de consumo:						
Vigentes (i) (incluye USD45,705,627 en el 2023 y USD34,536,833 en el 2022)	-	133,224,990,037	133,224,990,037	-	114,353,813,836	114,353,813,836
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD58,544 en el 2023 y USD50,338 en el 2022)	-	136,132,617	136,132,617	-	134,851,669	134,851,669
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD728,513 en el 2023 y USD499,607 en el 2022)	-	1,547,882,819	1,547,882,819	-	1,174,346,154	1,174,346,154
Reestructurada (ii) Vigentes (i)	-	1,508,432,324	1,508,432,324	-	750,306,716	750,306,716
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	7,212,388	7,212,388	-	9,642,973	9,642,973
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD21,746 en el 2023)	-	187,320,755	187,320,755	-	156,603,783	156,603,783
Cobranza judicial (v) - vencidos (más de 90 días) (iv)	-	90,135	90,135	-	-	-
	-	136,612,061,075	136,612,061,075	-	116,579,565,131	116,579,565,131

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Créditos hipotecarios:						
Vigentes (i) (incluye USD4,129,676 en el 2023 y USD2,847,138 en el 2022)	-	71,945,706,726	71,945,706,726	-	59,907,667,011	59,907,667,011
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	5,687,127	5,687,127	-	8,021,530	8,021,530
Vencidos (más de 90 días) (incluye USD191,378 en el 2022) (iv)	-	261,776,129	261,776,129	-	273,041,232	273,041,232
Reestructurada (ii) Vigentes (i)	-	997,387,714	997,387,714	-	473,028,251	473,028,251
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	833,721	833,721	-	1,162,643	1,162,643
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	27,817,173	27,817,173	-	60,323,412	60,323,412
En cobranza judicial (v) Vigentes (i)	-	2,403,183	2,403,183	-	1,958,678	1,958,678
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	45,634	45,634	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	23,658,901	23,658,901	-	-	-
	-	73,265,316,308	73,265,316,308	-	60,725,202,757	60,725,202,757

Rendimientos por cobrar:

Vigentes (i) (incluye USD12,262,735 en el 2023 y USD9,224,335 en el 2022)	26,601,838	3,423,641,536	3,450,243,374	22,979,460	2,538,596,082	2,561,575,542
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD107,264 en el 2023 y USD91,756 en el 2022)	26,562	129,232,100	129,258,662	15,615	170,593,775	170,609,390
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD123,084 en el 2023 y USD106,383 en el 2022)	2,631	162,569,768	162,572,399	-	116,949,985	116,949,985
Reestructurados (ii) Vigentes (i) (incluye USD590,425 en el 2023 y USD1,756,687 en el 2022)	-	532,152,939	532,152,939	-	795,985,644	795,985,644
En mora (de 31 a 90 días) (iii) (incluye USD2,036 el 2023 y USD1,595 el 2022)	-	28,204,312	28,204,312	-	26,670,901	26,670,901
Vencidos (más de 90 días) (iv) (incluye USD6,910 el 2023)	-	19,109,659	19,109,659	-	15,838,031	15,838,031
En cobranza judicial (v) Vigentes (i)	-	-	-	-	627,541	627,541
En mora (de 31 a 90 días) (iii)	-	26,916	26,916	-	-	-
Vencidos (más de 90 días) (iv)	-	1,383,424	1,383,424	-	243,154	243,154
	26,631,031	4,296,320,654	4,322,951,685	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188
	36,952,823,484	481,963,277,927	518,916,101,411	33,946,860,453	396,028,372,821	429,975,233,274

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar (incluye USD82,916,972 en el 2023 y USD134,818,754 en el 2022)	-	(17,853,719,127)	(17,853,719,127)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)
	36,952,823,484	464,109,558,800	501,062,382,284	33,946,860,453	372,684,263,109	406,631,123,562

- (i) Representan capital y rendimientos 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) Corresponden a capital y rendimientos por cobrar de préstamos que han presentado 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 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 garantías:

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Con garantías polivalentes (i)	-	147,937,113,646	147,950,779,817	1,271,655,893	122,464,160,939	123,735,816,832
Con garantías no polivalentes (ii)	-	54,043,885,954	54,011,830,251	-	45,836,012,795	45,836,012,795
Sin garantía (iii)	36,926,192,453	275,685,957,673	312,630,539,658	32,652,209,485	224,062,693,974	256,714,903,459
	36,926,192,453	477,666,957,273	514,593,149,726	33,923,865,378	392,362,867,708	426,286,733,086
Rendimientos por cobrar	26,631,031	4,296,320,654	4,322,951,685	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	(17,853,719,127)	(17,853,719,127)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)
	36,952,823,484	464,109,558,800	501,062,382,284	33,946,860,453	372,684,263,109	406,631,123,562

- (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 la 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:

<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 plazo 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
Certificados de garantías recíprocas	80
Acciones de sociedades cotizadas	50
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
Warrants de inventario	90
Certificado de garantía fiduciaria (c)	-
Flujos de fideicomisos de fuentes de pago	50

(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 establece de acuerdo con el bien del patrimonio fideicomitado.

(ii) Garantías no polivalentes son 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:

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

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

d) Por origen de los fondos:

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Propios	33,326,192,453	443,954,470,884	477,280,663,337	32,423,865,378	374,910,451,929	407,334,317,307
Otros organismos internacionales	-	205,339,203	205,339,203	-	58,863,013	58,863,013
Otros organismos nacionales (ventanilla FLR y reportos BCRD)	3,600,000,000	33,507,147,186	37,107,147,186	1,500,000,000	17,393,552,766	18,893,552,766
	36,926,192,453	477,666,957,273	514,593,149,726	33,923,865,378	392,362,867,708	426,286,733,086
Rendimientos por cobrar	26,631,031	4,296,320,654	4,322,951,685	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	(17,853,719,127)	(17,853,719,127)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)
	36,952,823,484	464,109,558,800	501,062,382,284	33,946,860,453	372,684,263,109	406,631,123,562

e) Por plazos:

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Corto plazo (hasta un año)	17,201,474,840	275,590,033,430	292,791,508,270	16,075,564,402	178,457,606,558	194,533,170,960
Mediano plazo (más de un año y hasta tres años)	11,156,611,492	127,834,790,306	138,991,401,798	9,280,507,761	163,383,335,549	172,663,843,310
Largo plazo (más de tres años)	8,568,106,121	74,242,133,537	82,810,239,658	8,567,793,215	50,521,925,601	59,089,718,816
	<u>36,926,192,453</u>	<u>477,666,957,273</u>	<u>514,593,149,726</u>	<u>33,923,865,378</u>	<u>392,362,867,708</u>	<u>426,286,733,086</u>
Rendimientos por cobrar	26,631,031	4,296,320,654	4,322,951,685	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	(17,853,719,127)	(17,853,719,127)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)
	<u>36,952,823,484</u>	<u>464,109,558,800</u>	<u>501,062,382,284</u>	<u>33,946,860,453</u>	<u>372,684,263,109</u>	<u>406,631,123,562</u>

f) Por sectores económicos:

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Gobierno dominicano	31,364,954,586	-	31,364,954,586	31,281,285,724	-	31,281,285,724
Sector financiero	5,561,237,867	5,516,882,941	11,078,120,808	2,642,579,654	5,022,616,368	7,665,196,022
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	-	9,586,232,528	9,586,232,528	-	9,038,478,636	9,038,478,636
Pesca	-	12,129,844	12,129,844	-	6,658,416	6,658,416
Explotación de minas y canteras	-	436,934,419	436,934,419	-	440,681,574	440,681,574
Industrias manufactureras	-	36,181,809,009	36,181,809,009	-	37,465,108,599	37,465,108,599
Suministro de electricidad, gas y agua	-	19,403,177,079	19,403,177,079	-	11,954,676,151	11,954,676,151
Construcción	-	41,431,718,452	41,431,718,452	-	24,767,922,927	24,767,922,927
Comercio al por mayor y menor	-	81,908,782,181	81,908,782,181	-	61,888,243,402	61,888,243,402
Hoteles y restaurante	-	23,278,228,537	23,278,228,537	-	20,269,865,717	20,269,865,717
Transporte, almacenamientos y comunicación	-	7,910,177,879	7,910,177,879	-	7,156,809,617	7,156,809,617
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	-	21,938,809,295	21,938,809,295	-	19,627,278,248	19,627,278,248
Enseñanza	-	3,441,913,319	3,441,913,319	-	3,541,146,867	3,541,146,867
Servicios sociales y de salud	-	419,122,018	419,122,018	-	370,483,499	370,483,499
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	-	197,973,526,401	197,973,526,401	-	175,951,650,158	175,951,650,158
Hogares privados con servicios domésticos	-	28,227,513,371	28,227,513,371	-	14,861,247,529	14,861,247,529
	<u>36,926,192,453</u>	<u>477,666,957,273</u>	<u>514,593,149,726</u>	<u>33,923,865,378</u>	<u>392,362,867,708</u>	<u>426,286,733,086</u>

	2023			2022		
	Sector público	Sector privado	Total	Sector público	Sector privado	Total
Rendimientos por cobrar	26,631,031	4,296,320,654	4,322,951,685	22,995,075	3,665,505,113	3,688,500,188
Provisión para créditos y rendimientos por cobrar	-	(17,853,719,127)	(17,853,719,127)	-	(23,344,109,712)	(23,344,109,712)
	36,952,823,484	464,109,558,800	501,062,382,284	33,946,860,453	372,684,263,109	406,631,123,562

En fecha 2 de marzo de 2022, el Banco firmó un acuerdo de cesión de activos y pasivos de una institución financiera local en disolución representada por la Superintendencia de Bancos en calidad de disolutor. La Superintendencia de Bancos traspasó fondos disponibles por DOP521,422,505 (incluye USD5,583,004), cartera de créditos clasificada A y B con un valor en libros de DOP1,492,779,311 (incluye USD1,357,324) recibida con un 21.68 % de descuento, equivalente a DOP323,634,555, inversiones por DOP336,768,834, aporte del fondo de contingencia por DOP900,000,000, así como cartera pasiva (cuentas de ahorro y corrientes y depósitos a plazo) por DOP2,915,747,519 (incluye USD11,042,494).

A través de la Circular ADM/0933/22 de fecha 26 de mayo de 2022, la Superintendencia de Bancos dispuso lo siguiente:

- ◆ Otorgar una dispensa de un (1) año a partir del 3 de marzo de 2022, para no constituir provisiones y ponderar al cero (0 %) en el cálculo de índice de solvencia los créditos adquiridos de la institución financiera local (entidad en disolución).
- ◆ Autorizar al Banco a congelar los días de atrasos desde el 3 de marzo de 2022 hasta el 3 de marzo de 2023 para los créditos adquiridos de la institución financiera local, y otorgar un período de gracia de noventa (90) días a favor de dichos créditos para no afectar la información reportada al buró de créditos. Mediante la Circular ADM/1255/22 del 26 de agosto de 2022, la Superintendencia de Bancos extendió los referidos noventa (90) días hasta el 1ro. de octubre de 2022.

Adicionalmente, a través de la Circular ADM/1570/22 del 1ro. de noviembre de 2022, la Superintendencia de Bancos otorgó una no objeción para que el Banco proceda al saneamiento de la cartera de créditos mediante la aplicación contra el descuento disponible.

7 Aceptaciones bancarias

Un resumen de las aceptaciones bancarias se presenta a continuación:

Banco Corresponsal	2023		2022	
	Monto en DOP	Fecha de vencimiento	Monto en DOP	Fecha de vencimiento
Bank of America (corresponde a USD141,365 en el 2022)	-	-	7,913,887	2023
Bank CTBC Indonesia (corresponde a USD61,111 en el 2023)	3,533,821	2024	-	-
Bank of China (corresponde a USD254,798 en el 2023)	14,734,048	2024	-	-
Industrial and Commercial Bank (corresponde a USD54,898 en el 2023)	3,174,571	2024	-	-
Mega Int'l Commercial Bank (corresponde a USD205,647 en el 2023)	11,891,828	2024	-	-
Sumitomo Mitsui Banking Corporation (corresponde a USD2,435,000 en el 2023 y USD178,891 en el 2022)	140,807,528	2024	10,014,658	2023
Mufg Bank, LTD (corresponde a USD516,670 en el 2022)	-	-	28,924,168	2023
Nanyang Comercial Bank (corresponde a USD186,151 en el 2023 y USD83,737 en el 2022)	10,764,537	2024	4,687,730	2023
	<u>184,906,333</u>		<u>51,540,443</u>	

8 Derechos en fideicomiso

Corresponde a derecho en fideicomiso irrevocable de administración y fuente de pago para mejoras de subestaciones de EDEESTE, suscrito por el Banco y otras tres entidades de intermediación financiera y una fiduciaria local.

El objetivo de este fideicomiso es constituir un patrimonio autónomo encargado de canalizar los aportes de financiamientos reembolsables necesarios para la ejecución de obras destinadas a fortalecer y ampliar la capacidad de aquellas subestaciones y circuitos del sistema eléctrico nacional que sirven la energía utilizada en las operaciones comerciales e industriales de los fideicomitentes.

En fecha 20 de diciembre de 2023, el Banco transfirió un monto de DOP230,000,000, cuya contraprestación consistirá en aplicar notas de crédito sobre las facturas de electricidad generadas por EDEESTE (Empresa Distribuidora de Electricidad del Este) al Banco durante doce (12) meses. En caso de que resulte un residual, EDEESTE deberá pagarlo al Banco en un plazo no mayor a treinta (30) días, contados a partir de la cuota número doce (12). El contrato establece un cargo por mora de 2 % sobre el saldo pendiente posterior a los treinta (30) días.

La Superintendencia de Bancos no presentó objeción para el registro contable de esta transacción.

9 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

	2023	2022
Comisiones por cobrar (incluye USD501,958 en el 2023 y USD589,400 en el 2022)	356,426,310	178,844,229
Cuentas por cobrar diversas:		
Cuentas por cobrar a vinculados	49,434,258	42,086,904
Gastos por recuperar	10,016,037	10,766,795
Depósitos en garantía (incluye USD4,107 en el 2022)	142,376,431	101,629,430
Cuentas por recuperar por eventos de riesgo operacional (incluye USD135,744 en el 2023)	40,262,857	43,380,406
Indemnizaciones reclamadas	1,547,000	39,696,906
Anticipos en cuenta corriente	102,039,122	97,933,944
Cargos por cobrar por tarjetas de crédito	118,628,609	113,983,219
Operaciones de tarjetas de crédito (incluye USD36,369 en el 2023 y USD109,875 en el 2022)	17,552,171	166,561,233
Cuentas por cobrar a remesadores (incluye USD857,043 en el 2023 y USD776,711 en el 2022)	382,448,434	295,859,608
Otras cuentas por cobrar diversas (incluye USD43,923 en el 2023 y USD8,557,077 en el 2022)	31,546,857	542,621,507
	1,252,278,086	1,633,364,181

10 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023	2022
Mobiliario y equipos	218,679,154	314,612,657
Inmuebles	7,130,610,182	7,673,126,467
	7,349,289,336	7,987,739,124
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(7,211,246,700)	(7,555,170,589)
	138,042,636	432,568,535

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

	Monto	Provisión
2023		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	33,460,491	(13,024,591)
Inmuebles	777,131,744	(659,525,008)
Con más de 40 meses:		
Mobiliario y equipos	185,218,663	(185,218,663)
Inmuebles	6,353,478,438	(6,353,478,438)
Total	7,349,289,336	(7,211,246,700)
2022		
Hasta 40 meses:		
Mobiliario y equipos	21,544,188	(12,847,442)
Inmuebles	1,762,860,889	(1,338,989,100)
Con más de 40 meses:		
Mobiliario y equipos	293,068,470	(293,068,470)
Inmuebles	5,910,265,577	(5,910,265,577)
Total	7,987,739,124	(7,555,170,589)

11 Participaciones en otras sociedades

Un resumen de las participaciones en otras sociedades jurídicas se presenta a continuación:

a) Subsidiarias:

Sociedades	Jurisdicción	Segmento	Moneda funcional	Capital en acciones DOP	% de derechos de voto bajo control del grupo
Tenedora Reservas, S. A.	República Dominicana	Comercio	DOP	1,527,135,000	97.74 %
Inmobiliaria Reservas, S. A.	República Dominicana	Inmobiliario	DOP	38,374,000	87.97 % (i)
				1,565,509,000	

(i) participación es reconocida indirectamente a través de la subsidiaria Tenedora Reservas, S. A. Adicionalmente, el Banco posee una participación directa de 10 %.

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de las subsidiarias contabilizadas bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

2023

Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Ganancias imputadas al patrimonio neto	Valor en libros
Tenedora Reservas y Subsidiarias	51,776,648,966	30,213,804,690	29,659,719,398	26,984,056,146	2,675,663,252	20,919,063,964
Inmobiliaria Reservas y Subsidiaria	1,059,720,763	727,131,395	193,901,028	202,385,552	(8,484,524)	25,799,477
Total	52,836,369,729	30,940,936,085	29,853,620,426	27,186,441,698	2,667,178,728	20,944,863,441

2022

Tenedora Reservas y Subsidiarias	42,751,921,503	22,093,282,752	21,967,642,552	19,648,652,515	2,318,990,037	19,802,645,863
Inmobiliaria Reservas y Subsidiaria	556,924,697	228,816,266	108,769,636	92,873,717	15,895,919	25,799,477
Total	43,308,846,200	22,322,099,018	22,076,412,188	19,741,526,232	2,334,885,956	19,828,445,340

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

	Tenedora Reservas, S. A. y Subsidiarias	Inmobiliaria Reservas, S. A. y Subsidiaria	Total
Saldos de la inversión al 1ro. de enero de 2022	17,645,784,944	25,799,477	17,671,584,421
Participación en los resultados del período	2,156,860,919	-	2,156,860,919
Saldos de la inversión al 31 de diciembre de 2022	19,802,645,863	25,799,477	19,828,445,340
Participación en los resultados del período	2,666,418,101	-	2,666,418,101
Dividendos recibidos en efectivo	(1,550,000,000)	-	(1,550,000,000)
Saldos de la inversión al 31 de diciembre de 2023	20,919,063,964	25,799,477	20,944,863,441

b) Asociadas:

Sociedades	Jurisdicción	Segmento	Moneda funcional	Capital en acciones DOP	% de derechos de voto bajo control del grupo
2023					
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	209,719,100	24.53
CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	266,852,514	30.00
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	33,961,800	49.00
MIO, S.A.S.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	60,000	20.00
				510,593,414	
2022					
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	209,719,100	24.53
CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	237,235,514	30.00
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	33,961,800	49.00
MIO, S.A.S.	República Dominicana	Servicios conexos	DOP	60,000	20.00
				480,976,414	

Durante el período del 2022 el Banco adquirió la siguiente participación:

Sociedad	Jurisdicción	Segmento	Motivo
Nueva sociedad: MIO, S. A. S.	República Dominicana	Servicios conexos	Compra

Los activos, pasivos, ingresos, gastos y resultados netos de las asociadas contabilizadas bajo el método de participación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se muestran a continuación:

Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Ganancias imputadas al patrimonio neto	Valor en libros
2023						
Consorcio Tarjetas Dominicanas, S. A. CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	11,934,444,900	8,730,379,726	4,937,782,292	3,268,033,910	1,669,748,382	1,097,643,379
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	2,090,730,079	263,309,273	1,673,341,017	824,355,257	848,985,760	604,725,404
MIO, S. A. S.	300,641,826	32,760,308	345,058,284	210,993,362	134,064,922	188,097,038
	306,381,842	444,308,712	90,986,654	195,262,207	(104,275,553)	-
Total	14,632,198,647	9,470,758,019	7,047,168,247	4,498,644,736	2,548,523,511	1,890,465,821
2022						
Consorcio Tarjetas Dominicanas, S. A. CEVALDOM Depósito Centralizado de Valores, S. A.	6,828,336,485	4,272,919,565	4,233,781,752	3,329,908,636	903,873,116	993,688,110
Red Nuevo Servicios Financieros, S. A.	1,780,937,009	241,888,059	1,332,478,504	663,277,000	669,201,504	514,280,372
MIO, S. A. S.	244,011,196	23,631,900	266,162,471	179,599,770	86,562,701	169,121,593
	320,601,269	361,125,264	31,378,616	69,825,840	(38,447,224)	60,000
Total	9,173,885,959	4,899,564,788	5,863,801,343	4,242,611,246	1,621,190,097	1,677,150,075

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

	2023	2022
Costo inicial	1,677,150,075	1,496,349,234
Participación en resultados netos	656,873,552	473,691,178
Compra de acciones	-	60,000
Dividendos recibidos en efectivo	(443,557,806)	(292,950,337)
Valor neto según libros	1,890,465,821	1,677,150,075

12 Propiedades, muebles y equipos

Un resumen de propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se presenta a continuación:

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
2023						
Saldos al 1ro. de enero de 2023	1,681,240,234	7,092,883,088	7,564,586,290	823,297,075	769,112,376	17,931,119,063
Adquisiciones	-	-	-	-	3,981,868,058	3,981,868,058
Transferencias	118,186,519	286,813,627	2,859,006,652	182,168,673	(3,446,175,471)	-
Deterioro	(89,267,969)	(210,274,010)	-	-	-	(299,541,979)
Reclasificaciones (c)	149,266,756	(148,341,816)	-	-	-	924,940
Otros (nota 34)	-	-	-	-	(138,566,181)	(138,566,181)
Retiros y descargos	(1,612,963)	(115,525,467)	(1,644,372,642)	(13,746,936)	-	(1,775,258,008)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	1,857,812,577	6,905,555,422	8,779,220,300	991,718,812	1,166,238,782	19,700,545,893

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso (a)	Total
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023	-	(2,278,078,702)	(3,626,709,525)	(463,755,015)	-	(6,368,543,242)
Gasto de depreciación (b)	-	(197,773,520)	(1,229,817,378)	(215,462,789)	-	(1,643,053,687)
Reclasificaciones (c)	-	(924,940)	-	299,115	-	(625,825)
Retiros y descargos	-	41,324,806	1,641,696,632	13,746,936	-	1,696,768,374
Saldos al 31 de diciembre de 2023	-	(2,435,452,356)	(3,214,830,271)	(665,171,753)	-	(6,315,454,380)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2023	1,857,812,577	4,470,103,066	5,564,390,029	326,547,059	1,166,238,782	13,385,091,513
2022						
Saldos al 1ro. de enero de 2022	1,652,278,041	7,681,223,884	6,358,933,880	749,198,840	526,634,396	16,968,269,041
Adquisiciones	-	-	-	-	2,973,000,417	2,973,000,417
Transferencias	68,962,809	547,936,756	1,810,038,393	113,145,333	(2,540,083,291)	-
Deterioro	(34,351,882)	(1,121,398,744)	-	-	-	(1,155,750,626)
Reclasificaciones (c)	-	(14,878,808)	-	-	-	(14,878,808)
Otros (nota 34)	-	-	-	-	(190,439,146)	(190,439,146)
Retiros y descargos	(5,648,734)	-	(604,385,983)	(39,047,098)	-	(649,081,815)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,681,240,234	7,092,883,088	7,564,586,290	823,297,075	769,112,376	17,931,119,063
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	-	(2,063,969,717)	(3,126,373,765)	(339,962,188)	-	(5,530,305,670)
Gasto de depreciación (b)	-	(228,987,793)	(1,085,492,188)	(162,839,925)	-	(1,477,319,906)
Reclasificaciones (c)	-	14,878,808	-	-	-	14,878,808
Retiros y descargos	-	-	585,156,428	39,047,098	-	624,203,526
Saldos al 31 de diciembre de 2022	-	(2,278,078,702)	(3,626,709,525)	(463,755,015)	-	(6,368,543,242)
Propiedades, muebles y equipos, neto al 31 de diciembre de 2022	1,681,240,234	4,814,804,386	3,937,876,765	359,542,060	769,112,376	11,562,575,821

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponde básicamente a remodelaciones y construcciones de sucursales.

(b) Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se incluyen DOP17,036,686 y DOP21,842,140, respectivamente, que corresponden a gastos de depreciación de activos en uso de funcionarios y empleados que se presentan como parte de los sueldos y compensaciones al personal en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corresponde a reclasificación entre depreciación y amortización acumuladas y el costo de algunas edificaciones y mejoras en propiedades arrendadas, respectivamente.

Los terrenos y edificaciones que mantenía el Banco al 31 de diciembre de 2004 están reconocidos a su valor razonable determinado por peritos externos. La diferencia entre el costo histórico de los terrenos y edificaciones y sus valores razonables a la fecha de la tasación ascendió a DOP915,737,358. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el superávit por revaluación, neto de la depreciación acumulada, asciende a DOP643,473,967 y DOP646,078,436, respectivamente, y se incluye como superávit por revaluación en los estados no consolidados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

13 Otros activos

Un resumen de los otros activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	2023	2022
Pagos anticipados:		
Intereses y comisiones pagados por anticipado	3,075,966	7,194,235
Seguros pagados por anticipado	932,313,076	555,107,027
Anticipo y saldo a favor impuesto sobre la renta (nota 31)	16,602,415,343	7,035,170,044
Otros pagos anticipados (a)	8,446,399,151	6,625,129,138
	<u>25,984,203,536</u>	<u>14,222,600,444</u>
Intangibles:		
Software	2,885,312,585	2,885,312,585
Amortización acumulada de softwares (b)	(2,311,959,740)	(1,846,646,374)
	<u>573,352,845</u>	<u>1,038,666,211</u>
Bienes diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	432,141,447	429,110,669
Bibliotecas y obras de arte	25,470,106	23,897,351
Otros bienes diversos	169,574,011	-
	<u>627,185,564</u>	<u>453,008,020</u>
Partidas por imputar (c)	145,616,234	-
	<u>772,801,798</u>	<u>453,008,020</u>
	<u>27,330,358,179</u>	<u>15,714,274,675</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye aproximadamente DOP5,345 millones y DOP4,227 millones, respectivamente, por concepto de avances realizados a los concesionarios de vehículos por motivo de la Expomóvil Banreservas, cuyos préstamos asociados, a esa fecha, no habían sido desembolsados.

(b) Un movimiento de la amortización acumulada de programas de computadora durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	2023	2022
Saldos al inicio	1,846,646,374	1,380,815,875
Gasto del año	465,313,366	465,830,499
Saldos al final	<u>2,311,959,740</u>	<u>1,846,646,374</u>

(c) 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.

14 Resumen de provisiones para activos riesgosos

Un resumen del movimiento de las provisiones para activos riesgosos se presenta a continuación:

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	Total
31 de diciembre de 2023						
Saldos al 1ro. de enero de 2023	22,226,638,179	286,465,712	1,118,110,231	7,555,170,589	698,221,288	31,884,605,999
Constitución de provisiones	550,250,944	-	353,872,051	-	-	904,122,995
Castigos contra provisiones	(5,998,279,518)	-	(914,042,673)	(12,409,939)	-	(6,924,732,130)
Transferencias de provisiones	390,550,050	-	10,096,165	(162,646,215)	(238,000,000)	-
Liberación de provisión por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(168,867,735)	-	(168,867,735)
Efectos de revaluación cambiaria y otros	115,964,080	564,380	1,205,745	-	6,437,546	124,171,751

	Cartera de créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Bienes recibidos en recuperación de créditos	Operaciones contingentes (a)	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2023	17,285,123,735	287,030,092	569,241,519	7,211,246,700	466,658,834	25,819,300,880
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2023 (b)	13,973,221,959	258,911,820	552,879,506	6,877,457,780	383,976,393	22,046,447,458
Exceso de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2023 (c)	3,311,901,776	28,118,272	16,362,013	333,788,920	82,682,441	3,772,853,422
31 de diciembre de 2022						
Saldos al 1ro. de enero de 2022	24,770,916,139	267,527,285	1,526,993,689	7,499,439,431	701,113,099	34,765,989,643
Constitución de provisiones	2,179,891,392	3,500,000	185,353,836	-	3,085,376	2,371,830,604
Castigos contra provisiones	(3,988,162,694)	-	(720,762,587)	(130,230,520)	-	(4,839,155,801)
Transferencias de provisiones	(574,017,203)	15,000,000	138,806,095	420,211,108	-	-
Liberación de provisión por venta de bienes adjudicados	-	-	-	(234,249,430)	-	(234,249,430)
Efectos de revaluación cambiaria y otros	(161,989,455)	438,427	(12,280,802)	-	(5,977,187)	(179,809,017)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	22,226,638,179	286,465,712	1,118,110,231	7,555,170,589	698,221,288	31,884,605,999
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2022 (b)	11,658,869,108	251,755,342	809,488,097	7,509,050,765	282,307,204	20,511,470,516
Exceso de provisiones mínimas al 31 de diciembre 2022 (c)	10,567,769,071	34,710,370	308,622,134	46,119,824	415,914,084	11,373,135,483

(a) Esta provisión se incluye en la nota 18 en el rubro de otros pasivos y el gasto por constitución se incluye en el rubro de gastos operativos en los estados no consolidados 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.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos, rendimientos por cobrar y operaciones contingentes corresponden a provisiones adicionales registradas por el Banco de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos a través de sus Circulares núms. 001/21 y 007/21 y CSB-REG-202300005, así como otros documentos aclaratorios relacionados. Estas provisiones adicionales fueron constituidas con base en políticas y metodología interna que consideran la administración del riesgo crediticio de los deudores. Esta evaluación incluye un análisis del historial crediticio, el riesgo de impago y los niveles de riesgo por tipo de cartera; así como también, considera los efectos macroeconómicos sobre la situación de los deudores.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de las provisiones adicionales requeridas asciende a DOP1,343,018,422 y DOP3,730,474,526, respectivamente; y el monto de las otras provisiones adicionales asciende a DOP1,968,883,354 y DOP6,837,294,545, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, para los créditos otorgados al sector de desarrollo vial por aproximadamente DOP23,315 millones y DOP23,300 millones, respectivamente, se cuenta con la no objeción para clasificarlos con riesgo "A" y un requerimiento de provisión de un 0 % mediante Séptima Resolución de la Junta Monetaria de fecha 26 de agosto de 2021, extendiendo el plazo hasta el 31 de agosto de 2023. Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria de fecha 26 de diciembre de 2022, se aprobó una extensión del plazo por tres años hasta el 30 de noviembre de 2025.

Al 31 de diciembre de 2022, a través de Circular SB ADM/1254/22 se otorgó una no objeción para que una línea de crédito de hasta USD15 millones, concedida para la rehabilitación y complementación de una presa del país, sea clasificada con capacidad de pago "A" con un 0 % de requerimiento de provisión hasta el 23 de agosto de 2023.

15 Depósitos del público

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

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2023					
A la vista	164,485,344,158	0.85	-	-	164,485,344,158
De ahorro	205,571,718,065	0.34	159,104,955,157	0.18	364,676,673,222
A plazos	219,270,483,594	8.60	62,489,706,315	4.32	281,760,189,909
Intereses por pagar	663,156,341	-	118,004,463	-	781,160,804
	589,990,702,158	3.55	221,712,665,935	1.35	811,703,368,093
2022					
A la vista	220,984,604,105	0.44	-	-	220,984,604,105
De ahorro	184,056,020,501	0.31	136,694,237,245	0.09	320,750,257,746
A plazos	171,498,254,377	7.22	49,145,613,035	2.73	220,643,867,412
Intereses por pagar	476,437,195	-	55,561,418	-	531,998,613
	577,015,316,178	2.42	185,895,411,698	0.79	762,910,727,876

b) Por sector

2023					
Público no financiero	145,822,830,352	3.62	53,415,170,886	0.42	199,238,001,238
Privado no financiero	442,926,100,215	3.54	167,751,186,418	1.65	610,677,286,633
No residente	578,615,250	0.83	428,304,168	0.69	1,006,919,418
Intereses por pagar	663,156,341	-	118,004,463	-	781,160,804
	589,990,702,158	3.55	221,712,665,935	1.35	811,703,368,093
2022					
Público no financiero	210,702,446,678	2.54	34,476,321,006	0.34	245,178,767,684
Privado no financiero	365,708,069,548	2.35	151,061,173,480	0.89	516,769,243,028
No residente	128,362,757	0.42	302,355,794	0.09	430,718,551
Intereses por pagar	476,437,195	-	55,561,418	-	531,998,613
	577,015,316,178	2.42	185,895,411,698	0.79	762,910,727,876

c) Por plazo de vencimiento

2023					
De 0 a 15 días	373,931,533,656	0.65	159,751,965,035	0.20	533,683,498,691
De 16 a 30 días	1,507,504,478	8.24	384,794,573	4.69	1,892,299,051
De 31 a 60 días	38,392,037,580	7.64	7,700,493,913	4.32	46,092,531,493
De 61 a 90 días	24,208,748,154	9.26	5,285,397,078	4.06	29,494,145,232
De 91 a 180 días	39,149,250,038	8.80	14,280,448,867	4.51	53,429,698,905
De 181 a 360 días	48,133,515,831	8.20	17,051,155,339	4.55	65,184,671,170
Más de un año	64,004,956,080	9.06	17,140,406,667	4.02	81,145,362,747
Intereses por pagar	663,156,341	-	118,004,463	-	781,160,804
	589,990,702,158	3.55	221,712,665,935	1.35	811,703,368,093
2022					
De 0 a 15 días	405,732,027,320	0.40	136,810,811,417	0.09	542,542,838,737
De 16 a 30 días	1,212,971,244	7.04	149,960,444	2.47	1,362,931,688
De 31 a 60 días	35,237,812,138	7.87	8,229,249,560	3.38	43,467,061,698
De 61 a 90 días	17,171,209,766	7.27	3,754,568,491	3.42	20,925,778,257
De 91 a 180 días	32,808,435,615	6.89	8,026,465,374	2.89	40,834,900,989
De 181 a 360 días	41,064,498,046	7.42	12,758,804,699	2.96	53,823,302,745
Más de un año	43,311,924,854	6.76	16,109,990,295	1.99	59,421,915,149
Intereses por pagar	476,437,195	-	55,561,418	-	531,998,613
	577,015,316,178	2.42	185,895,411,698	0.79	762,910,727,876

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

	Cuentas inactivas	Fondos embargados	Cientes fallecidos	Depósitos en garantía	Total DOP
2023					
Depósitos del público:					
A la vista	79,008,162	5,850,281,891	823,500,644	-	6,752,790,697
De ahorro	1,649,357,103	1,965,210,952	3,734,983,528	-	7,349,551,583
A plazo	-	7,036,064,414	222,492,287	26,338,877,357	33,597,434,058
	1,728,365,265	14,851,557,257	4,780,976,459	26,338,877,357	47,699,776,338
2022					
Depósitos del público:					
A la vista	49,573,981	3,474,650,120	107,781,041	-	3,632,005,142
De ahorro	1,616,288,440	1,028,137,886	3,165,927,995	-	5,810,354,321
A plazo	-	2,568,956,991	1,174,862,592	16,959,883,416	20,703,702,999
	1,665,862,421	7,071,744,997	4,448,571,628	16,959,883,416	30,146,062,462

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

	Plazo de 3 a 10 años	Plazo de 10 años o más	Total DOP
2023			
Depósitos del público:			
A la vista	70,884,445	8,123,717	79,008,162
De ahorro	1,548,886,752	100,470,351	1,649,357,103
	1,619,771,197	108,594,068	1,728,365,265
2022			
Depósitos del público:			
A la vista	42,463,187	7,110,794	49,573,981
De ahorro	1,593,056,544	23,231,896	1,616,288,440
	1,635,519,731	30,342,690	1,665,862,421

16 Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

Un resumen de los depósitos de entidades financieras del país al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

a) Por tipo

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2023					
A la vista	15,671,587,499	0.85	-	-	15,671,587,499
De ahorro	513,002,613	0.34	4,323,444,148	0.18	4,836,446,761
A plazos	33,407,898,344	10.86	3,689,065,199	3.89	37,096,963,543
Intereses por pagar	263,965,103	-	5,758,105	-	269,723,208
	49,856,453,559	7.59	8,018,267,452	1.89	57,874,721,011
2022					
A la vista	10,127,013,572	0.42	-	-	10,127,013,572
De ahorro	590,462,718	0.31	1,306,262,860	0.09	1,896,725,578
A plazos	24,806,687,179	11.26	6,608,717,064	4.22	31,415,404,243
Intereses por pagar	157,033,273	-	7,214,168	-	164,247,441
	35,681,196,742	8.00	7,922,194,092	3.54	43,603,390,834

b) Por plazo de vencimiento

	Moneda nacional DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Moneda extranjera DOP	Tasa promedio ponderada anual (%)	Total DOP
2023					
De 0 a 15 días	16,185,037,380	0.84	4,323,444,148	0.19	20,508,481,528
De 16 a 30 días	100,000	5.64	-	-	100,000
De 31 a 60 días	10,558,057,918	9.36	2,869,481,569	3.56	13,427,539,487
De 61 a 90 días	3,502,179,244	9.76	451,496,656	5.00	3,953,675,900
De 91 a 180 días	8,745,338,163	11.20	37,451,727	3.72	8,782,789,890
De 181 a un año	4,513,823,912	10.91	172,082,823	4.87	4,685,906,735
Más de un año	6,087,951,839	13.58	158,552,424	5.67	6,246,504,263
Intereses por pagar	263,965,103	-	5,758,105	-	269,723,208
	49,856,453,559	7.59	8,018,267,452	1.89	57,874,721,011
2022					
De 0 a 15 días	10,717,478,689	0.46	1,306,262,860	0.15	12,023,741,549
De 16 a 30 días	215,000,000	9.30	-	-	215,000,000
De 31 a 60 días	16,231,927,165	11.21	5,838,496,307	4.27	22,070,423,472
De 61 a 90 días	944,092,115	10.93	116,323,705	4.06	1,060,415,820
De 91 a 180 días	1,259,982,806	9.00	367,317,760	5.49	1,627,300,566
De 181 a un año	786,639,774	8.68	195,516,361	1.88	982,156,135
Más de un año	5,369,042,920	12.47	91,062,931	1.09	5,460,105,851
Intereses por pagar	157,033,273	-	7,214,168	-	164,247,441
	35,681,196,742	8.00	7,922,194,092	3.54	43,603,390,834

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantenía depósitos restringidos por embargos de terceros, cuentas inactivas, abandonadas y de clientes fallecidos en entidades financieras del país por DOP1,862,029,879 y DOP2,970,793,164, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el estatus de las cuentas inactivas y/o abandonadas de los depósitos de entidades financieras del país con plazo de 3 a 10 años es de DOP396,193 y DOP419,560, respectivamente.

17 Fondos tomados a préstamo

Un resumen de los fondos tomados a préstamo se presenta como sigue:

Acreeedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada anual	Plazo	Saldo DOP
31 de diciembre de 2023					
a) En moneda nacional (DOP):					
A) Banco Central de la República Dominicana (i)					
Otras obligaciones con el Banco Central	Pacto de recompra	Títulos pignoraos	2.99 %	2024 hasta 2033	<u>51,274,681,655</u>

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada anual	Plazo	Saldo DOP
b) En moneda extranjera:					
A) <i>Entidades financieras del exterior</i>					
Bank of América (corresponde a USD15,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	7.24 %	2024	867,397,500
Banco Interamericano de Desarrollo BID (corresponde a USD140,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	4.36 %	2024	8,095,710,000
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (corresponde a USD200,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	7.13 %	2024	11,565,300,000
Wells Fargo Bank, N. A. (corresponde a USD137,500,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.56 %	2024	7,951,143,750
Banco Santander de España, S. A. (corresponde a USD55,000,000) (ii)	Préstamo	Sin garantía	6.77 %	2024	3,180,457,500
BAC Florida Bank (corresponde a USD110,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.11 %	2024	6,360,915,000
Banco Itau, S. A. (corresponde a USD30,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.73 %	2024	1,734,795,000
Citibank, N. A. (corresponde a USD211,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.94 %	2024	12,201,391,500
ABANCA (corresponde a USD8,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	3.55 %	2024	462,612,000
Sumitomo Mitsui Banking Corp. (corresponde a USD65,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	3.45 %	2024	3,758,722,500
Korea Development Bank (corresponde a USD10,000,000)	Préstamo	Sin garantía	3.43 %	2024	578,265,000
Bankinter (corresponde a USD15,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.68 %	2024	867,397,500
Commerzbank AG (corresponde a USD100,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.16 %	2024	5,782,650,000
Deutsche Bank (corresponde a USD80,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.06 %	2024	4,626,120,000
US Century Bank (corresponde a USD9,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.75 %	2024	520,438,500
Caixa Bank (corresponde a USD25,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.68 %	2024	1,445,662,501
Banco de Crédito e Inversiones (corresponde a USD40,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.39 %	2024	2,313,060,000
Agencia Francesa de Desarrollo (corresponde a USD21,250,000)	Préstamo	Sin garantía	7.77 %	2032	1,228,813,125
					<u>73,540,851,376</u>
Intereses por pagar (incluye USD41,391,201)					2,609,356,673
					<u>127,424,889,704</u>
31 de diciembre de 2022					
a) En moneda nacional (DOP):					
A) <i>Banco Central de la República Dominicana (i)</i>					
Obligaciones por pactos de recompra de títulos	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.50 %	2023	6,283,937,570
Otras obligaciones con el Banco Central	Pacto de recompra	Títulos pignorados	3.01 %	2023 hasta 2041	21,547,461,280
					<u>27,831,398,850</u>

Acreedores	Modalidad	Garantía	Tasa promedio ponderada anual	Plazo	Saldo DOP
b) En moneda extranjera:					
<i>A) Entidades financieras del exterior</i>					
Bank of América (corresponde a USD65,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.09 %	2023	3,638,823,500
Banco Interamericano de Desarrollo BID (corresponde a USD199,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.28 %	2023	11,140,398,100
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior, S. A. (corresponde a USD200,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.53 %	2023	11,196,380,000
Wells Fargo Bank, N. A. (corresponde a USD77,500,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.92 %	2023	4,338,597,250
China Development Bank (corresponde a USD90,000,000) (ii)	Préstamo	Sin garantía	7.03 %	2023	5,038,371,010
BAC Florida Bank (corresponde a USD30,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	4.82 %	2023	1,679,457,000
Banco Itau, S. A. (corresponde a USD35,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	4.49 %	2023	1,959,366,500
Citibank, N. A. (corresponde a USD175,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.13 %	2023	9,796,832,500
Commerzbank AG (corresponde a USD65,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	4.73 %	2023	3,638,823,500
Deutsche Bank (corresponde a USD50,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	7.38 %	2023	2,799,095,000
US Century Bank (corresponde a USD9,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	6.00 %	2023	503,837,100
CoBank (corresponde a USD6,781,218)	Préstamo	Sin garantía	5.75 %	2023	379,625,468
Banco de Crédito e Inversiones (corresponde a USD20,000,000) (iii)	Préstamo	Sin garantía	5.61 %	2023	1,119,638,000
Agencia Francesa de Desarrollo (corresponde a USD23,750,000)	Préstamo	Sin garantía	7.18 %	2032	1,329,570,125
					<u>58,558,815,053</u>
Intereses por pagar (incluye USD14,950,086)					<u>1,349,174,996</u>
					<u>87,739,388,899</u>

- (i) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye financiamientos obtenidos a través de la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida (FLR) habilitada por el Banco Central de la República Dominicana ascendente a DOP51,069,001,496 y DOP21,490,821,350, respectivamente, con el objetivo de otorgar financiamientos al sector MIPYMES, sectores productivos y a hogares a una tasa interés fija no mayor a un 8 % y plazos de tres años. Estos fondos están garantizados con inversiones ascendentes a DOP96,828,534,649 y DOP48,105,747,519, respectivamente.
- (ii) Durante el período de vigencia de estos préstamos el Banco debe cumplir con ciertas condiciones financieras establecidas en el contrato de préstamo. Un resumen es como sigue:
- ◆ Mantener un índice de adecuación de capital (CAR por sus siglas en inglés) mayor a un 10 %.
 - ◆ Mantener una provisión para su cartera de crédito vencida mayor al 100 %.
 - ◆ Mantener un índice de morosidad de cartera de crédito menor a un 4 %.
 - ◆ Mantener una razón de liquidez ajustada (ALR por sus siglas en inglés) no menor al 80 % para tramos de vencimiento de quince (15) y treinta (30) días y no menor al 70 % para tramos de vencimiento de sesenta (60) y noventa (90) días.
- (iii) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye financiamientos tomados para garantizar la factura petrolera de la Refinería Dominicana de Petróleo, S. A. por aproximadamente DOP71,333 millones y DOP50,133 millones, respectivamente.

18 Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	2023	2022
Otras obligaciones financieras:		
Obligaciones financieras a la vista (incluye USD7,096,314 en el 2023 y USD12,260,349 en el 2022) (a) (c)	8,886,431,990	8,010,790,728
Obligaciones financieras a plazo (incluye USD236,111 en el 2023 y USD236,111 en el 2022) (b)	13,653,459	257,192,286
Partidas no reclamadas por terceros (incluye USD6,459,353 en el 2023 y USD6,084,409 en el 2022)	748,526,993	746,271,304
Fondos recibidos en administración - fondos del Gobierno dominicano (nota 23)	3,379,039	399,715
	<u>9,651,991,481</u>	<u>9,014,654,033</u>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos (incluye USD1,705,460 en el 2023 y USD1,865,589 en el 2022)	1,615,391,468	1,383,268,272
Dividendos por pagar	173,427,046	173,427,046
Provisiones para contingencias (incluye USD3,794,625 en el 2023 y USD5,144,384 en el 2022) (d) (nota 14)	466,658,834	698,221,288
Otras provisiones (e)	10,769,871,926	8,773,994,450
Partidas por imputar (f)	44,907,343	-
Otros créditos diferidos	3,181,974	1,742,586
	<u>13,073,438,591</u>	<u>11,030,653,642</u>
	<u>22,725,430,072</u>	<u>20,045,307,675</u>

(a) Corresponden 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) El Banco registra en este renglón los saldos de los depósitos especiales en dólares estadounidenses (USD) del Estado dominicano.

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 incluye DOP96,477,215 y DOP39,152,750, respectivamente, los cuales corresponden a pasivos originados por financiamientos de vehículos otorgados por el Banco cuyas matrículas originales no han sido entregadas a este por las entidades concesionarias. Asimismo, incluye aproximadamente DOP343.8 millones y DOP134.4 millones, respectivamente, correspondientes a desembolsos de préstamos de la feria Expo Hogar, cuyos títulos de propiedad no han sido entregados al Banco.

(d) Corresponde a provisiones para cubrir operaciones contingentes según requerimiento de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana (véase la nota 22).

(e) Este renglón incluye las provisiones por concepto de bonificaciones, programa de lealtad y contingencias legales (nota 22), entre otras.

(f) En este renglón se registran los saldos acreedores de las partidas que por razones operativas internas o por las características de la operación no es posible imputarlas inmediatamente a las cuentas definitivas.

19 Obligaciones asimilables de capital

Un resumen de las obligaciones asimilables de capital se presenta como sigue:

Obligaciones subordinadas

Tipo	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Tipo de moneda	Plazo
2023				
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (a)	20,000,000,000	11.68%	Pesos dominicanos	10 años
Costos de emisión de deuda (b)	<u>(67,249,278)</u>			
	19,932,750,722			
Intereses por pagar	442,361,644			
	<u>20,375,112,366</u>			

Tipo	Monto DOP	Tasa de interés promedio ponderada	Tipo de moneda	Plazo
2022				
Deuda subordinada en moneda extranjera (corresponde a USD300,000,000 valor nominal) (c)	16,794,570,000	7.00%	Dólares estadounidenses	10 años
Deuda subordinada en moneda local valor nominal (a)	20,000,000,000	7.87%	Pesos dominicanos	10 años
Costos de emisión de deuda (b)	(74,626,633)			
Descuento en la emisión de la deuda (corresponde a USD56,212) (d)	(3,146,878)			
	36,716,796,489			
Intereses por pagar (incluye USD8,749,998)	932,523,720			
	37,649,320,209			

- (a) Corresponden a bonos emitidos por el Banco en el mercado de la República Dominicana, los cuales se detallan como sigue:
- En fecha 27 de julio de 2022 por un valor nominal de DOP20,000,000,000, de los cuales se emitió DOP10,000,000,000 con un vencimiento de 10 años hasta el 27 de julio de 2032, a una tasa de interés fija de 10.00 %.
 - En fecha 29 de diciembre de 2014 por un valor nominal de DOP10,000,000,000. El monto colocado corresponde a dos emisiones ofertadas simultáneamente, cada una de DOP5,000 millones, con un vencimiento de 10 años hasta el 29 de diciembre de 2024, y a una tasa de interés variable equivalente a la tasa de interés pasiva promedio ponderado (TIPPP) de los bancos múltiples, publicada por el Banco Central, más un margen fijo de 2.75 %. La tasa efectiva al momento de colocación fue de 9.66 %, la cual es revisada semestralmente.
Estos bonos no cuentan con garantía colateral alguna y en caso de disolución o liquidación del Banco, el pago de los bonos está supeditado a todas las obligaciones del Banco.
- (b) Corresponde a los costos incurridos en la emisión de bonos, los cuales son diferidos y amortizados durante el período de vigencia de los bonos.
- (c) Corresponde a bonos emitidos por el Banco en fecha 1ro. de febrero de 2013, por un valor nominal de USD300,000,000. Esta deuda genera un interés nominal de 7 % anual y tiene un vencimiento original de 10 años hasta el 1ro. de febrero de 2023. Esta emisión se realizó en los Estados Unidos de América a compradores institucionales calificados, según se define en la Regla 144A de la *U.S. Securities Act of 1933* y en otros países fuera de los Estados Unidos de América de acuerdo con *Regulation S*. Adicionalmente, los bonos cuentan con las siguientes características:
- ◆ Los intereses son pagaderos de forma semestral los días 1ro. de de los meses de febrero y agosto de cada año.
 - ◆ Los bonos no serán redimidos antes de la fecha de vencimiento de los mismos.
 - ◆ Los bonos no cuentan con garantías del Banco.
 - ◆ En caso de bancarrota, liquidación o disolución del Banco, bajo las leyes dominicanas el pago de los bonos estará supeditado a todas las obligaciones existentes y futuras denominadas como *Senior Obligations*, las cuales incluyen los demás pasivos del Banco.
- Estos bonos fueron saldados en fecha 1ro. de febrero de 2023.
- (d) Corresponde a descuentos otorgados en la emisión de los bonos, los cuales son amortizados durante su período de vigencia.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las deudas subordinadas fueron autorizadas por la Superintendencia de Bancos mediante las Circulares ADM/0013/13, ADM/2386/20 y ADM/3161/21, para ser utilizadas para computar como parte del capital secundario a los fines de determinar el patrimonio técnico e índice de solvencia del Banco hasta un valor de DOP9,944,719,196 y DOP11,941,835,932, respectivamente.

20 Patrimonio neto

Un resumen del patrimonio del Banco, propiedad 100 % del Estado dominicano, se presenta a continuación:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto DOP	Cantidad	Monto DOP
Saldo al 31 de diciembre de 2023 y 2022	39,000,000	39,000,000,000	39,000,000	39,000,000,000

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los aportes de capital del Banco se han originado de la siguiente manera:

- a) DOP50,000,000 capital inicial según Ley No. 6133 de fecha 17 de diciembre de 1962, que modificó el artículo núm. 4 de la Ley Orgánica del Banco.
- b) DOP200,000,000 mediante la entrega por el Estado dominicano en 1988 de vales certificados emitidos por la Tesorería Nacional.
- c) DOP1,750,000,000 mediante bono emitido por el Estado dominicano a favor del Banco, conforme a la Ley No. 99-01 del 5 de abril de 2001, que modificó el artículo 4 de la Ley Orgánica del Banco.
- d) DOP1,500,000,000 mediante bono emitido por el Estado dominicano a favor del Banco, conforme a la Ley No. 121-05 del 7 de abril de 2005.
- e) DOP2,000,000,000 mediante la reinversión de dividendos con cargo a las utilidades generadas del año 2013, conforme a la Ley No. 543-14 del 5 de diciembre de 2014.
- f) DOP2,800,000,000 mediante la reinversión de dividendos a las utilidades generadas del año 2014, conforme a la Ley No. 543-14 del 5 de diciembre de 2014.
- g) DOP1,700,000,000 mediante la reinversión de dividendos a las utilidades generadas del año 2014, conforme a la Ley No. 543-14 del 5 de diciembre de 2014.
- h) DOP29,000,000,000 mediante la reinversión de dividendos con cargo a las otras reservas patrimoniales mantenidas en el 2020, conforme a la Ley No. 1-22 del 5 de enero de 2022.

Las ganancias netas del Banco se deben destinar o distribuir de la siguiente manera:

60 % - A transferir a la cuenta de otras reservas patrimoniales del Banco.

25 % - Para pago dividendos en efectivo al Estado dominicano.

15 % - Para cubrir deudas del Estado y sus dependencias con el Banco.

Mediante la Segunda Resolución de la Sesión Ordinaria de fecha 9 de mayo de 2023, el Consejo de Directores aprobó la distribución de utilidades tomando en consideración los lineamientos para la distribución de dividendos a los accionistas establecidos en la Resolución 7-2002, emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 8 de marzo de 2002 y de acuerdo con las disposiciones contenidas en la Ley Orgánica del Banco No. 99-01 sobre distribución de las utilidades del Banco. Un detalle de las utilidades distribuidas por DOP22,025,828,566 se presenta a continuación:

- i) DOP13,215,497,140 transferidos a reserva patrimonial; esta transferencia fue realizada con efectividad al 31 de diciembre de 2022.
- ii) DOP5,506,457,142 dividendos en efectivo para ser entregados al Estado dominicano.
- iii) DOP3,303,874,284 para compensación de deudas del Estado dominicano.

De acuerdo con el instructivo de aplicación de la Resolución núm. 12-2001 de fecha 5 de diciembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el límite de dividendos a pagar en efectivo por el Banco asciende a DOP19,205,154,576. Durante el año 2023, los montos establecidos en los literales (ii) y (iii) por un total ascendente a DOP8,810,331,426 fueron depositados en la Cuenta Única del Tesoro (CUT). Al 31 de diciembre de 2023 existen dividendos pendientes de pago por DOP173,427,046 correspondientes a dividendos declarados en períodos anteriores, y se incluyen dentro de los otros pasivos en el estado no consolidado de situación financiera.

Mediante la Segunda Resolución de la Sesión Ordinaria, de fecha 1ro. de julio de 2022, el Consejo de Directores aprobó la distribución de utilidades tomando en consideración los lineamientos para la distribución de dividendos a los accionistas establecidos en la Resolución 7-2002, emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 8 de marzo de 2002, y de acuerdo con las disposiciones contenidas en la Ley No. 99-01 sobre Distribución de las Utilidades del Banco. El detalle de las utilidades distribuidas por DOP16,306,821,263, se presenta a continuación:

- i) DOP9,784,092,758 transferidos a reserva patrimonial; esta transferencia fue realizada con efectividad al 31 de diciembre de 2021.
- ii) DOP4,076,705,316 dividendos en efectivo para ser entregados al Estado dominicano.
- iii) DOP2,446,023,189 para compensación de deudas del Estado dominicano.

De acuerdo con el instructivo de aplicación de la Resolución núm. 12-2001, de fecha 5 de diciembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, el límite de dividendos a pagar en efectivo por el Banco asciende a DOP13,461,482,619. Durante el año 2022, DOP4,076,705,316 fueron pagados en efectivo, DOP2,446,023,189 fueron utilizados para cubrir deudas del Estado y sus dependencias con el Banco y DOP173,427,046 corresponden a dividendos declarados en períodos anteriores que fueron incluidos dentro de los otros pasivos en el estado no consolidado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022. Estos dividendos están compuestos por DOP172,012,708, pagaderos en efectivo, y DOP1,414,338 para compensación de deudas del Estado dominicano y sus dependencias según la Ley Orgánica del Banco.

El Banco obtuvo la no objeción por parte de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana mediante las comunicaciones CADM-R&A-202314562 y ADM/1113/22, de fechas 6 de junio de 2023 y 22 de julio de 2022, respectivamente, para la distribución de dividendos de acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, emitida por la superintendencia para los años 2023 y 2022.

Otras reservas patrimoniales

El Banco, acorde con su Ley Orgánica y sus modificaciones observadas en la Ley No. 99-01, segrega hacia otras reservas patrimoniales el 60 % de la ganancia neta anual. Durante los años 2023 y 2022, el Banco segregó por concepto de reserva patrimonial un total de DOP14,700,008,309 y DOP13,215,497,140, respectivamente.

Superávit por revaluación

El Banco revaluó sus terrenos y edificios necesarios para el desarrollo de sus operaciones a su valor estimado de mercado determinado por tasadores independientes, según permiten las Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial. El valor de los resultados netos por revaluación fue de DOP915,737,358. El Banco, en función a la regulación establecida, consideró este monto como capital secundario, previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco reconoció deterioro de estos activos revaluados por DOP2,604,469 y DOP20,466,223, respectivamente.

21 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los límites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

<u>Concepto de límite</u>	<u>Según normativa</u>	<u>Según entidad</u>
Al 31 de diciembre de 2023		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en DOP	77,654,300,417	78,467,113,976
Encaje legal en USD	795,737,796	1,651,634,307
Solvencia (a)	10.00 %	16.79 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía (b)	13,111,092,991	6,118,589,758
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía (b)	26,222,185,983	9,903,694,931
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (b)	13,111,092,991	4,466,757,164
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía (b)	26,222,185,982	203,594,395
Global de créditos a vinculados (b)	43,703,643,303	18,056,285,544
Préstamos a funcionarios y empleados	8,740,728,661	6,360,670,558
Inversiones en entidades financieras del exterior	7,800,000,000	49,644,629
Inversiones en entidades no financieras	3,900,000,000	26,049,477
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos (c)	7,800,000,000	22,809,529,784
Propiedades, muebles y equipos	87,407,286,606	13,385,091,513
Contingencias	262,221,859,818	75,881,700,323
Financiamientos en moneda extranjera (d)	23,045,728,033	979,245,588

Concepto de límite	Según normativa	Según entidad
Al 31 de diciembre de 2022		
Requerimiento mínimo de:		
Encaje legal en DOP	74,278,791,885	74,991,924,389
Encaje legal en USD	692,450,721	1,245,117,178
Solvencia (a)	10.00 %	16.41 %
Requerimiento máximo de:		
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía (b)	7,470,699,950	5,033,751,175
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía (b)	22,412,099,851	11,422,051,873
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía (b)	7,470,699,950	4,324,272,658
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía (b)	14,941,399,900	501,066,667
Global de créditos a vinculados (b)	37,353,499,751	24,088,911,598
Préstamos a funcionarios y empleados	7,470,699,950	4,943,072,348
Inversiones en entidades financieras del exterior	7,800,000,000	48,061,021
Inversiones en entidades no financieras	3,900,000,000	26,049,477
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos (c)	7,800,000,000	21,479,795,938
Propiedades, muebles y equipos	74,706,999,502	11,562,575,821
Contingencias	224,120,998,506	54,827,613,713
Financiamientos en moneda extranjera (d)	18,635,725,540	2,059,082,477

- (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 que la capitalización garantice, en todo momento, que 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, reserva legal, superávit por revaluación y deuda subordinada. Para ambos períodos, el Banco mantiene un indicador de solvencia superior al mínimo requerido. Un resumen de los activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado, se muestra a continuación:

	2023	2022
Total activos ponderados menos deducciones	480,303,692,825	391,066,929,060
Total operaciones contingentes menos deducciones	23,491,464,119	17,498,475,621
Capital requerido por riesgo de mercado	16,805,099,055	46,794,362,911
Total activos contingentes ponderados por riesgo crediticio y riesgo de mercado	520,600,255,999	455,359,767,592

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

	2023	2022
Capital pagado	39,000,000,000	39,000,000,000
Reservas patrimoniales	37,819,093,443	23,119,085,134
Subtotal capital primario	76,819,093,443	62,119,085,134
Ajustes por revaluación de bienes inmuebles	643,473,967	646,078,436
Porción computable obligaciones subordinadas	9,944,719,196	11,941,835,932
Subtotal capital secundario	10,588,193,163	12,587,914,368
Total patrimonio técnico	87,407,286,606	74,706,999,502

- (b) Mediante la Circular SB: ADM/0089/12 del 8 de febrero de 2012, la Superintendencia de Bancos autorizó que los préstamos otorgados a los organismos del sector público, definidos en el artículo núm. 3 de la Ley de Crédito Público, que cuentan con la garantía explícita del Estado dominicano, no sean computados para los fines de la determinación de los excesos a los límites individuales ni para los límites de créditos a entes vinculados.

(c) El Banco posee exceso en inversiones en acciones que no fueron excluidos en la determinación del patrimonio técnico.

El artículo núm. 86 b) de la Ley Monetaria y Financiera estableció un plazo de cinco años, contados a partir de la aprobación del reglamento correspondiente, para que las entidades públicas de intermediación financiera se adapten a la disposición de la ley. El Poder Ejecutivo otorgó al Banco cinco años para transferir y/o colocar los excesos de inversiones, los cuales terminaron en el 2008.

Mediante la Circular Administrativa ADM 0301/09, la Superintendencia de Bancos extendió dicho plazo hasta julio del 2012. Las inversiones mantenidas por el Banco en la compañía de seguros y la administración de fondos de pensiones fueron transferidas a la Compañía Tenedora Reservas, S. A. En fecha 5 de diciembre de 2012, mediante la Comunicación núm. 0970, la Superintendencia de Bancos emitió su no objeción a que se mantenga el tratamiento que se ha aplicado a las inversiones en participaciones que posee el Banco hasta tanto se obtenga la aprobación de la modificación de la Ley Monetaria y Financiera.

(d) Excluye los financiamientos obtenidos en el exterior a mediano y largo plazo con vencimiento mayor a un año, los autorizados por el Banco Central de la República Dominicana para cubrir la factura petrolera de la Refinería Dominicana de Petróleo, S. A. y las partidas que originalmente fueron operaciones contingentes de comercio exterior y posteriormente se convierten en financiamientos directos por parte del Banco a sus clientes, acorde con la Comunicación núm. 036397 del Banco Central de la República Dominicana en fecha 12 de septiembre de 2001, que modifica el párrafo único del Ordinal 1 de la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria el 7 de octubre de 1999.

22 Compromisos y contingencias

(a) 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 no consolidados adjuntos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Garantías otorgadas:		
Avales:		
- Comerciales	2,226,228,443	1,654,896,073
- Otros avales	2,742,172,107	2,010,949,987
Otras garantías otorgadas	355,192,496	93,296,069
Cartas de crédito emitidas no negociadas	1,297,769,508	1,611,074,257
Líneas de crédito de utilización automática	69,260,337,769	49,457,397,327
	<u>75,881,700,323</u>	<u>54,827,613,713</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco dispone de provisiones para enfrentar posibles pérdidas en estas operaciones por montos ascendentes a DOP466,658,834 y DOP698,221,288, respectivamente, los cuales se incluyen dentro de los otros pasivos en los estados no consolidados de situación financiera a esas fechas que se acompañan.

(b) Arrendamiento de locales, inmuebles y cajeros automáticos

El Banco mantiene contratos de alquiler de locales donde se ubican algunas de sus oficinas administrativas, 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 a DOP1,382,348,700 y DOP1,206,478,561, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por los contratos de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el año 2024 es de aproximadamente DOP1,541 millones.

(c) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana requiere que las entidades financieras realicen un aporte 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 DOP2,024,224,937 y DOP1,611,991,080, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de esos años que se acompañan.

(d) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias, adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia.

El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

La Junta Monetaria, a través de su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años del pago del Fondo de Contingencia hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2023 fue DOP763,633,796, el cual se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de ese año que se acompaña.

(e) 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 Fondo de Consolidación Bancaria se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17 %, pagadera de forma trimestral.

La Junta Monetaria, mediante su Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, autorizó la exención por un período de dos años el pago al Fondo de Consolidación Bancaria hasta el 15 de diciembre de 2022. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2023 fue DOP1,509,708,793 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados no consolidados de resultados de ese año que se acompaña.

(f) Licencias de tarjetas de crédito, débito y prepago

Tarjetas 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. La duración de la licencia es indefinida y sujeta a las estipulaciones de terminación establecidas en el contrato.

Tarjetas 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.

(g) Demandas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco por aproximadamente DOP31,569 millones y DOP29,394 millones, respectivamente. El Banco considera, junto con sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material adverso.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto provisionado para hacer frente a estas demandas asciende a DOP71,510,737 y DOP75,969,106, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en los estados no consolidados de situación financiera que se acompañan.

23 Cuentas de orden (administración de fondos)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene fondos administrados de créditos del Gobierno dominicano a través de fondos de PROMIPYME y Banca Solidaria. El Banco recibe por su administración una comisión que va de un 2 % a un 4.50 % sobre el valor cobrado. Las cuentas de orden por este concepto consisten en:

	2023	2022
Fondos en administración:		
Fondo para préstamos PROMIPYME	6,053,434,764	5,533,416,125
Fondo para préstamos para PROMIPYME - PROCREA	-	11,288
PROMICENTRAL	47,346,851	69,405,393
PROMIPYME - Fondos Fonper	15,792,794	23,325,926
Créditos PROMIPYME - PRESAAC	319,869	373,725
Créditos MI PRIMER PROGRESO	8,118,628	8,735,320
Banca solidaria	2,755,507,657	2,985,447,286
	8,880,520,563	8,620,715,063

24 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros se presenta a continuación:

	2023	2022
Ingresos financieros:		
Por cartera de créditos	27,823,717,063	19,636,122,658
Por créditos comerciales	26,048,366,074	19,237,039,664
Por créditos de consumo	6,772,097,743	5,453,182,404
Por créditos hipotecarios la vivienda	60,644,180,880	44,326,344,726
Subtotal	<u>60,644,180,880</u>	<u>44,326,344,726</u>
Por inversiones		
Por inversiones disponibles para la venta	22,676,766,692	20,400,823,429
Ganancias en venta de inversiones	6,214,068,398	5,155,546,563
Subtotal	<u>28,890,835,090</u>	<u>25,556,369,992</u>
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	6,176,709,410	2,791,330,818
Por fondos interbancarios	5,936,664	24,971,665
Subtotal	<u>6,182,646,074</u>	<u>2,816,302,483</u>
Total	<u>95,717,662,044</u>	<u>72,699,017,201</u>
Gastos financieros:		
Por captaciones - por depósitos del público	(28,237,444,092)	(14,954,949,364)
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(5,566,330,114)	(2,625,864,401)
Por obligaciones subordinadas	(2,362,203,134)	(2,403,706,911)
Subtotal	<u>(7,928,533,248)</u>	<u>(5,029,571,312)</u>
Otros gastos financieros - por pérdida en venta de inversiones	(4,664,587)	(80,882)
Total	<u>(36,170,641,927)</u>	<u>(19,984,601,558)</u>

25 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:

	2023	2022
Ingresos por diferencia de cambio		
Por cartera de créditos	13,577,474,375	13,724,217,289
Por inversiones	13,595,580,542	14,292,998,675
Por disponibilidades	22,223,779,774	20,739,753,617
Por cuentas por cobrar	93,870,359	110,582,808
Por ajustes por diferencias de cambio	35,304,935,411	49,460,012,089
Subtotal	<u>84,795,640,461</u>	<u>98,327,564,478</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Por depósitos del público	(34,722,081,564)	(32,330,284,665)
Por financiamientos obtenidos	(9,875,501,663)	(11,419,570,604)
Por ajustes por diferencias de cambio	(40,943,829,804)	(55,444,254,194)
Subtotal	<u>(85,541,413,031)</u>	<u>(99,194,109,463)</u>
Total gastos por diferencia de cambio	<u>(745,772,570)</u>	<u>(866,544,985)</u>

26 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, se presenta como sigue:

	2023	2022
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	434,075,786	393,816,303
Por comercio exterior	2,995,069	3,130,089
Por certificación y venta de cheques de administración	49,536,661	57,582,675
Por cobranzas	1,200,106	2,199,151
Por tarjetas de crédito	8,376,838,300	5,667,121,903
Por cartas de crédito	37,371,976	34,279,092
Por servicios de remesas	268,199,432	128,020,368
Por garantías otorgadas	153,229,786	96,944,468
Por líneas de crédito	3,670,238	6,012,086
Otras comisiones por servicios (a)	9,592,511,538	7,661,062,659
Subtotal	<u>18,919,628,892</u>	<u>14,050,168,794</u>
Ingresos diversos:		
Por cambio de divisas	7,031,540,487	6,645,047,611
Otros ingresos operacionales diversos	169,108,557	131,864,984
Total otros ingresos operacionales	<u>26,120,277,936</u>	<u>20,827,081,389</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por corresponsalía	(67,678,661)	(77,278,963)
Por cobranza	(245,676)	-
Por servicios de intermediación de valores	(431,890,405)	(508,764,578)
Por otros servicios (b)	(2,321,011,170)	(2,103,580,499)
Subtotal	<u>(2,820,825,912)</u>	<u>(2,689,624,040)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	(183,972,552)	(131,212,116)
Por amortización costo emisión obligaciones subordinadas	(16,328,537)	(28,133,451)
Otros gastos operacionales diversos (c)	(2,150,822,388)	(1,749,736,970)
Subtotal	<u>(2,351,123,477)</u>	<u>(1,909,082,537)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(5,171,949,389)</u>	<u>(4,598,706,577)</u>

- (a) Durante los años 2023 y 2022, incluye comisiones por cuentas de ahorro y corriente por aproximadamente DOP1,551 millones y DOP1,386 millones, comisiones por cajeros automáticos por aproximadamente DOP2,095 millones y DOP1,923 millones, cargos de tarjetas de créditos por aproximadamente DOP1,163 millones y DOP621 millones, así como comisiones por convenio UNARED por aproximadamente DOP753 millones y DOP752 millones, respectivamente.
- (b) Incluye comisiones por transacciones ATH por aproximadamente DOP1,341 millones y DOP1,116 millones, y comisiones por convenio UNARED por aproximadamente DOP533 millones y DOP523 millones para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.
- (c) Incluye otras comisiones de las marcas de tarjetas de crédito por aproximadamente DOP1,061 millones y DOP787 millones para los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

27 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se presenta a continuación:

	2023	2022
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	17,121,420,834	15,620,669,644
Seguros sociales	1,328,350,837	1,098,196,668
Contribuciones al plan de pensiones y jubilaciones	1,545,767,756	1,321,799,454
Otros gastos del personal	8,514,142,743	7,122,432,312
	<u>28,509,682,170</u>	<u>25,163,098,078</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las remuneraciones y beneficios sociales incluyen aproximadamente DOP3,876,000,000 y DOP3,566,000,000, respectivamente, de retribución de personal directivo del Banco, los cuales se definen como aquellos que ocupan la posición de director en adelante.

Políticas de compensaciones y remuneraciones de los ejecutivos y Miembros del Consejo de Directores

El Banco tiene establecido para el personal y Miembros del Consejo de Directores, compensaciones y beneficios que contribuyen al equilibrio entre el trabajo y la vida del personal, aportando valor frente al compromiso organizacional de mejorar la satisfacción, fortalecer su identidad y vínculo con la organización, así como optimizar la ejecución de su trabajo. Los beneficios socioeconómicos, presentes en la contratación colectiva o contrato individual, tienen un impacto importante en el entorno laboral.

Dentro de las compensaciones y remuneraciones con que cuentan los ejecutivos se detallan a continuación:

- ◆ Salario fijo o salario base.
- ◆ Política de aumento anual al personal fijo.
- ◆ Gratificación por vacaciones.
- ◆ Bono de aniversario de ingreso.
- ◆ Bonificación de ley y remuneración variable.
- ◆ Compensaciones de cargos.
- ◆ Póliza de vehículo ejecutivo.
- ◆ Póliza de salud y vida.

El Banco, basado en los lineamientos de remuneración previsto para los Miembros del Consejo de Directores en los artículos 23 de la Ley Orgánica No. 6133 de fecha 17 de diciembre de 1962 y sus modificaciones subsiguientes y 29 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo, y con el objetivo de definir un sistema de retribución y compensación que resulte coherente con la dedicación, entrega y responsabilidades, a través del Comité de Nombramientos y Remuneraciones del Banco, consolida los lineamientos para la remuneración y compensación de los Miembros del Consejo de Directores del Banco. Entre las remuneraciones se encuentran dietas, bono de navidad, póliza de salud y vida internacional, seguro médico local, compensación y póliza de vehículo ejecutivo, entre otras.

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, se presentan a continuación:

	2023	2022
Miembros del Consejo de Directores	99,502,305	82,440,926
Alta gerencia	3,876,168,362	3,565,598,916
	3,975,670,667	3,648,039,842

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el número de empleados es de 11,601 y 10,890, respectivamente.

28 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco efectúa contribuciones a los siguientes planes de pensiones:

- a) Un plan de pensiones de beneficios definidos y otras pensiones para los empleados no cubiertos por la Ley de Seguridad Social No. 87-01 del 9 de mayo de 2001, que estableció el Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana. Hasta el 30 de junio de 2014, las contribuciones a este plan corresponden al 12.5 % de los sueldos que mensualmente se paguen a los funcionarios y empleados. A partir del 1ro. de julio de 2014 este aporte fue incrementado a 17.5 % más el 2.5 % de las utilidades brutas anuales del Banco, según lo establece el estatuto del Plan de Pensiones aprobado por el Consejo de Directores.

Un resumen de la información financiera del plan (no auditada) es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Valor presente de las obligaciones por servicios pasados	(20,537,564,219)	(19,426,298,646)
Activos netos del plan	20,633,694,998	19,652,689,920
Posición neta del fondo	96,130,779	226,391,274

El movimiento del año es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al 1ro. de enero	226,381,273	308,587,188
Costo por servicio	(1,111,255,573)	(614,813,287)
Pérdida actuarial	(688,781,885)	(927,767,025)
Pagos	1,669,786,964	1,460,384,398
Saldo al 31 de diciembre	96,130,779	226,391,274

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por aporte al plan asciende a DOP722,378,611 y DOP519,795,340, respectivamente, e incluye aportaciones extraordinarias por DOP280,000,000, aprobadas por el Consejo de Directores mediante su Vigésimoséptima Resolución del 13 de abril de 2021. Estos aportes fueron aprobados por un período de cinco años hasta el año 2025 y se presentan como parte de los sueldos y compensaciones al personal en el estado no consolidado de resultados que se acompaña.

Suposiciones actuariales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las principales asunciones actuariales y otras informaciones básicas del plan, utilizadas en la determinación del pasivo actuarial, son las siguientes:

Tabla de mortalidad	SIPEN 2011 (M-F)
Tasa de rendimiento de los activos	9.00 %
Tasa de descuento anual a largo plazo	9.00 %
Escala de incremento salarial anual	6.00 %
Tasa de inflación anual a largo plazo	<u>4.50 %</u>

Un resumen del número y monto de pensiones vigentes al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cantidad de afiliados	1,135	1,217
Edad promedio en años de los pensionados	52	51
Salario promedio mensual	119,698	119,828

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene provisión por aproximadamente DOP648 millones para ambos años, para cubrir el pasivo actuarial de empleados y funcionarios pensionados directamente por el Banco aprobados por el Consejo de Directores. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cantidad de empleados mantenidos bajo este esquema de pensión ascienden a 27 y 28 empleados, respectivamente. Esta obligación es calculada estimando el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado en el período actual y en anteriores, y se incluye como parte de los otros pasivos en los estados no consolidados de situación financiera a esas fechas que se acompañan. El movimiento del año es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo al 1ro. de enero	647,630,664	709,530,213
Constitución (liberación) de reserva actuarial	-	(61,899,549)
Saldo al 31 de diciembre	647,630,664	647,630,664

Esta provisión está basada en un estudio actuarial que determina el valor presente de esta obligación. Un detalle de las suposiciones actuariales utilizadas por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

Suposiciones actuariales

Tabla de mortalidad	SIPEN 2011 (M-F)
Tasa de rendimiento de los activos	9.00 %
Tasa de descuento anual a largo plazo	9.00 %
Escala de incremento salarial anual	6.00 %
Tasa de inflación anual a largo plazo	<u>4.50 %</u>

c) Un plan de contribuciones definidas para los empleados que se encuentran afiliados al Sistema de Seguridad Social de la República Dominicana, creado mediante la Ley No. 87-01, publicada el 9 de mayo de 2001. La referida ley establece un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, incluyendo al Estado dominicano como empleador. Los funcionarios y empleados del Banco se encuentran afiliados en diversas administradoras de fondos de pensiones, estando afiliados, principalmente, en la Administradora de Fondos de Pensiones Reservas, S. A.

29 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) se presenta a continuación:

	2023	2022
Otros ingresos		
Recuperación de activos castigados	1,327,933,286	1,420,297,350
Ingresos por participaciones en otras sociedades	17,519,129	20,819,662
Ganancia por venta de bienes	177,222,545	220,035,418
Ingresos diversos (i)	1,583,724,534	2,326,320,791
Subtotal	<u>3,106,399,494</u>	<u>3,987,473,221</u>
Otros gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(55,911,059)	(67,853,243)
Pérdida por deterioro en bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(655,957)
Pérdidas por venta de activos fijos	(12,360,729)	(19,636,983)
Pérdidas en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(818,790)	(85,214)
Por incobrabilidad de cuentas a recibir (ii)	(699,447,855)	(390,211,646)
Sanción por incumplimiento	-	(552,069)
Donaciones efectuadas	(1,204,499,344)	(865,934,361)
Gastos por eventos de pérdidas operacionales	(609,546,548)	(188,940,936)
Gastos diversos (iii)	(623,724,114)	(877,286,829)
Subtotal	<u>(3,206,308,439)</u>	<u>(2,411,157,238)</u>
Total	<u>(99,908,945)</u>	<u>1,576,315,983</u>

(i) Incluye ingresos por arrendamiento de bienes, recuperación de gastos y referimiento de pólizas de seguro, entre otros.

(ii) Corresponde básicamente a castigos de comisiones por cobrar deteriorados.

(iii) Incluye principalmente descargos por reclamos de clientes.

30 Resultados contabilizados por el método de participación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, fueron reconocidos en los estados no consolidados de resultados, ingresos (gastos) por participación del Banco en los resultados de empresas subsidiarias y asociadas según el detalle siguiente:

Entidades	2023	2022
Tenedora Reservas, S. A. y Subsidiarias	2,666,418,101	2,156,860,919
Consortio Tarjetas Dominicanas, S. A.	337,264,954	228,695,914
Depósito Centralizado de valores, S. A. (CEVALDOM)	258,277,432	199,489,176
Red Nuevos Servicios Financieros, S. A.	61,391,166	45,506,088
MIO, S. A. S.	(60,000)	-
	<u>3,323,291,653</u>	<u>2,630,552,097</u>

31 Impuesto sobre la renta

De acuerdo con su Ley Orgánica, el Banco está exento del pago del impuesto sobre la renta; no obstante, realiza el cómputo y paga de manera voluntaria el impuesto sobre la renta siguiendo algunos de los lineamientos del Código Tributario y criterios especiales después de considerar que el beneficiario final es el mismo Estado dominicano. Una conciliación entre los resultados reportados en los estados financieros no consolidados y para fines fiscales durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023	2022
Resultado antes de impuesto sobre la renta	26,026,508,774	22,657,568,620
Más (menos) ajustes fiscales:		
Ajustes por ingresos exentos y otras partidas consideradas por el Banco	(21,778,724,675)	(20,785,101,866)
Ingresos exentos provenientes de inversiones en subsidiarias	(2,666,418,101)	(2,156,860,919)
Ingresos exentos provenientes de inversiones en asociadas	(664,051,107)	(479,015,009)
Impuesto sobre retribuciones complementarias	239,336,481	192,518,797
Efecto de depreciación de activos fijos	(519,795,613)	(295,855,921)
Ganancia en venta de activos fijos	(13,557,742)	(32,301,155)
Otras partidas no deducibles	4,873,265,583	3,140,399,328
Renta neta imponible	5,496,563,600	2,241,351,875

Un detalle del impuesto sobre la renta determinado, así como un movimiento de los anticipos pagados y el saldo a favor al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

	2023	2022
Renta neta imponible	5,496,563,600	2,241,351,875
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto sobre la renta determinado	1,484,072,172	605,165,006
Anticipos del período	(1,425,087,705)	(833,866,167)
Saldo a favor de años anteriores (i) (ii)	(7,035,170,044)	(6,746,461,520)
Anticipos pagados sobre los activos financieros productivos, neto (i)	(9,612,612,210)	-
Ajuste al saldo a favor	(111,789)	(46,023,336)
Crédito fiscal por arrendamiento con instituciones del Estado	(9,244,416)	(9,429,650)
Crédito fiscal por ley de energías	(1,825,051)	(1,825,051)
Crédito por retención sobre pagos de instituciones del Estado	(2,436,300)	(2,729,326)
Saldo a favor al final del período (véase la nota 13) (ii)	(16,602,415,343)	(7,035,170,044)

- (i) El 21 de diciembre de 2020, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Múltiples 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 se comprometió a realizar un pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) por DOP6,283,561,074, pagados en cuatro cuotas trimestrales iguales durante el año 2021, los cuales se presentan como cargos diferidos en los estados no consolidados de situación financiera se acompañan. Este pago anticipado podría ser deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco por un período de 10 años a partir del año 2022. Esta deducción será en proporción de un 5 % para el 2022 y 2023 y 11.25 % para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031. Por otro lado, algunas entidades de intermediación financiera firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuestos Internos en fecha 23 de junio de 2023, según el cual, el Banco se comprometió a realizar un pago anticipado a cuenta del impuesto sobre la renta (ISR) por DOP9,612,612,210, el cual se presenta como parte del rubro de cargos diferidos en el estado no consolidado de situación financiera de ese año que se acompaña. Según los términos de dicho acuerdo, este pago anticipado podrá ser compensado contra los compromisos de impuesto sobre la renta futuros en un plazo de cuatro años a partir del 2024. Dicho crédito fiscal será utilizado en proporción al 25 % para cada año.
- (ii) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo a favor incluye un valor de DOP247,767,095 y DOP289,061,611, respectivamente, correspondientes al acuerdo realizado en fecha 8 de febrero de 2013 entre las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Múltiples de la República Dominicana, Inc., el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuesto Internos, según el cual, el Banco pagó un anticipo por DOP620,000,000, que sería deducido de los compromisos de impuestos sobre la renta futuros del Banco, por un período de 15 años a partir del ejercicio fiscal y finalizado el 31 de diciembre de 2014. Esta reducción es en proporción de un 6.67 % anual.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto de impuesto sobre la renta mostrado en los estados no consolidados de resultados se compone como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corriente	1,484,072,172	605,165,006
Impuesto años anteriores	(107,977)	(894,935)
Crédito fiscal por Ley de Energía Renovable	(1,825,051)	(1,825,051)
Retenciones sobre dividendos recibidos	44,355,781	29,295,034
	<u>1,526,494,925</u>	<u>631,740,054</u>

32 Gestión de riesgos financieros

El Banco tiene implementado un sistema de gestión integral de riesgos que establece los marcos y políticas para identificar, medir, evaluar, monitorear, controlar, mitigar y divulgar las exposiciones a los riesgos materiales asumidos en el desarrollo de sus operaciones y la interrelación que surgen, tanto en condiciones normales como de estrés.

El marco de gestión integral de riesgos establece los lineamientos para el manejo de la exposición a los distintos riesgos, así como las responsabilidades de cada unidad en la toma de decisiones e implementación de las directrices orientadas a cumplir con los criterios internos del Banco en función al apetito y perfil de riesgos establecido por el Consejo de Directores. La gestión integral de riesgos se realiza conforme al Reglamento sobre Lineamientos para la Gestión Integral de Riesgos, aprobado por la Junta Monetaria en su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo del 2017, así como los reglamentos, instructivos y Circulares específicas por tipo de riesgo.

La estructura de gobierno de riesgos del Banco es ejercida desde el Consejo de Directores y Comité de Gestión Integral de Riesgos con el apoyo de la Administración General, bajo la responsabilidad de las diferentes unidades tomadoras de riesgos y supervisado por las distintas funciones independientes para asegurar que el proceso de toma de decisiones esté alineado al apetito de riesgo.

El Banco se ve expuesto a distintos riesgos fruto del desarrollo de sus operaciones, dentro los cuales se destacan los riesgos financieros, tales como riesgo de crédito, riesgos de mercado y de estructura de balance (tasas de interés, tipo de cambio y precios) y riesgo de liquidez.

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

(a) Riesgo de mercado

El Banco gestiona el riesgo de mercado de sus instrumentos financieros conforme a políticas, procedimientos, límites y controles que aseguren una identificación, medición, monitoreo, control, mitigación y divulgación con la finalidad de mantener adecuados niveles de exposición conforme al apetito y límites de riesgos establecidos por el Consejo de Directores y Comité de Gestión Integral de Riesgos. De igual forma, considera dentro del proceso los factores de sensibilidad internos y externos que puedan afectar el valor de la posición por las fluctuaciones en los precios de mercado, tales como tasas de interés y de rendimientos, tipo de cambio y precios, entre otros.

La medición de los riesgos de los instrumentos financieros se realiza a través de indicadores y límites de exposición que son calculados con frecuencia diaria o mensual.

El monitoreo de los riesgos de mercado de los instrumentos financieros se realiza de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reporta los niveles de exposición con una frecuencia mayor cuando el caso lo amerite.

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 (reclasificado, nota 35)	
	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado Portafolio no negociable	Importe en libros	Medición del riesgo de mercado Portafolio no negociable
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	252,987,237,238	252,987,237,238	202,552,854,854	202,552,854,854
Inversiones disponibles para la venta	308,458,447,671	308,458,447,671	363,797,346,118	363,797,346,118
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	200,681	200,681	200,681	200,681
Cartera de créditos	501,062,382,284	501,062,382,284	406,631,123,562	406,631,123,562
Deudores por aceptaciones	184,906,333	184,906,333	51,540,443	51,540,443
Cuentas por cobrar	1,252,278,086	1,252,278,086	1,633,364,181	1,633,364,181
Participaciones en otras sociedades	22,577,756,154	22,577,756,154	21,255,022,308	21,255,022,308
Pasivos:				
Depósitos del público	811,703,368,093	811,703,368,093	762,910,727,876	762,910,727,876
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	57,874,721,011	57,874,721,011	43,603,390,834	43,603,390,834
Fondos tomados a préstamo	127,424,889,704	127,424,889,704	87,739,388,899	87,739,388,899
Aceptaciones en circulación	184,906,333	184,906,333	51,540,443	51,540,443
Obligaciones subordinadas	20,375,112,366	20,375,112,366	37,649,320,209	37,649,320,209

ii) Exposición a riesgo de mercado

La exposición a riesgo de mercado del Banco consiste en:

	Promedio	Máximo	Mínimo
2023			
Riesgo de tipo de cambio	104,523,710	178,906,770	51,536,190
Riesgo de tasa de interés	3,603,398,330	5,382,805,713	1,589,116,898
Total DOP	3,707,922,040	5,500,637,586	1,680,509,905
2022			
Riesgo de tipo de cambio	110,446,199	244,152,617	36,949,823
Riesgo de tasa de interés	3,916,324,502	5,630,496,721	1,910,142,046
Total DOP	4,026,770,701	5,874,649,338	1,947,091,869

iii) Riesgo de tasas de interés

Para la identificación del riesgo de tasa de interés se clasifican los productos del balance según sus características financieras, tales como tasas de referencia, frecuencia de pago, tasa fija o variable y período de reprecio o vencimiento, así como determinar los factores de sensibilidad relacionados con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance que afectan el comportamiento de las tasas de interés.

La medición del riesgo de tasa de interés estructural se realiza utilizando el modelo definido en la normativa local, y de manera interna con modelos fundamentados en las mejores prácticas internacionales. Para la medición de este riesgo se distingue el impacto sobre el patrimonio y los resultados de los efectos de la tasa de interés sobre la estructura de balance y la solvencia de acuerdo con las metodologías establecidas.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos sensibles a tasas de interés se presentan a continuación:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
2023									
Moneda nacional:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central	101,111,290,231	-	-	-	-	-	-	-	101,111,290,231
Depósitos a la vista y de Ahorro en EIF	1,055,334	-	-	-	-	-	-	-	1,055,334
Disponibilidades restringidas	132,850,449	-	-	-	-	-	-	-	132,850,449
Equivalentes de efectivo	1,556,058,934	-	135,312,374	1,012,329	-	-	-	-	1,692,383,637
Inversiones disponibles para la venta	32,905,090,426	-	12,532,368,053	14,772,157,924	13,947,153,681	49,011,150,762	93,455,877,085	-	216,623,797,931
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	200,681	-	-	-	-	-	-	-	200,681
Créditos vigentes	98,722,670,518	77,909,274,519	86,622,494,840	26,596,566,321	62,687,521,695	17,816,323,279	31,288,945,948	4,235,930,419	405,879,727,539
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	241,111,968	-	-	-	-	-	241,111,968
Créditos reestructurados vigentes	2,370,595,418	1,644,788,076	3,085,467,709	682,755,419	527,577,459	397,246,699	446,974,591	73,860,433	9,229,265,804
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	3,932,306	4,683,731	7,260,331	2,294,755	1,110,884	1,150,267	1,582,157	96,925	22,111,356
Total activos sensibles a tasas de interés	236,803,744,297	79,558,746,326	102,624,015,275	42,054,786,748	77,163,363,719	67,225,871,007	125,193,379,781	4,309,887,777	734,933,794,930
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	391,984,156,286	28,118,515,236	24,639,158,684	27,626,031,963	45,981,773,130	42,717,331,289	28,260,579,229	-	589,327,545,817
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	23,150,290,912	5,341,070,020	3,262,810,411	2,177,887,618	11,975,968,229	1,729,494,786	181,089,750	1,773,876,730	49,592,488,456
Fondos tomados a préstamo	7,735,640	50,852,574	1,357,193,944	7,074,228,099	465,511,741	369,989,040	41,885,672,974	63,497,644	51,274,681,656
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	10,000,000,000	-	-	10,000,000,000	20,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	415,142,182,838	33,510,437,830	29,259,163,039	36,878,147,680	68,423,253,100	44,816,815,115	70,327,341,953	11,837,374,374	710,194,715,929
Brecha	(178,338,438,541)	46,048,308,496	73,364,852,236	5,176,639,068	8,740,110,619	22,409,055,892	54,866,037,828	(7,527,486,597)	24,739,079,001
Moneda extranjera:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central	94,099,624,230	-	-	-	-	-	-	-	94,099,624,230
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	39,893,503,807	-	-	-	-	-	-	-	39,893,503,807
Disponibilidades restringidas	234,665,180	-	-	-	-	-	-	-	234,665,180
Inversiones disponibles para la venta	-	140,267,442	-	-	2,291,523	-	37,818,431,034	47,099,647,699	85,060,637,698
Créditos vigentes	15,415,269,098	11,587,067,732	58,915,459,858	5,583,581,071	2,399,565,495	323,647,139	140,179,151	38,817,348	94,403,586,892
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	5,323,012	-	-	-	5,323,012
Créditos reestructurados vigentes	54,324,987	127,002,869	1,832,105,894	-	-	1,537,350	-	-	2,014,971,100
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	49,910	192,094	-	-	-	-	-	242,004
Total activos sensibles a tasas de interés	149,697,387,302	11,854,387,953	60,747,757,846	5,583,581,071	2,407,180,030	325,184,489	37,958,610,185	47,138,465,047	315,712,553,923

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	163,153,020,012	5,910,364,129	8,503,871,269	9,110,801,769	15,371,041,667	14,433,266,879	5,112,295,747	-	221,594,661,472
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	5,648,472,054	2,010,732,535	20,080,932	67,495,928	18,501,377	37,460,385	121,610,586	88,155,550	8,012,509,347
Fondos tomados a préstamo	-	-	7,112,659,500	10,790,424,900	35,109,359,475	19,444,160,625	578,265,000	505,981,875	73,540,851,375
Total pasivos sensibles a tasas de interés	168,801,492,066	7,921,096,664	15,636,611,701	19,968,722,597	50,498,902,519	33,914,887,889	5,812,171,333	594,137,425	303,148,022,194
Brecha	(19,104,104,764)	3,933,291,289	45,111,146,145	(14,385,141,526)	(48,091,722,489)	(33,589,703,400)	32,146,438,852	46,544,327,622	12,564,531,729

2022 (reclasificado, nota 35)

Moneda nacional:

Activos:

Depósitos en el Banco Central	74,841,339,842	-	-	-	-	-	-	-	74,841,339,842
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	934,009	-	-	-	-	-	-	-	934,009
Equivalentes de efectivo	1,762,852,546	2,385,758,326	152,712,099	-	-	-	-	-	4,301,322,971
Disponibilidades restringidas	-	-	-	-	-	-	114,722,395	-	114,722,395
Inversiones disponibles para la venta	55,534,083,249	19,070,344,508	60,780,886,588	3,044,778,413	100,889,255,051	22,995,379,158	-	-	262,314,726,967
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-	-	200,681	-	-	-	-	-	200,681
Créditos vigentes	49,986,284,280	33,361,533,728	77,354,734,590	41,622,003,577	34,140,131,552	47,841,115,300	46,509,001,793	2,955,695,635	333,770,500,455
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	219,137,672	-	-	-	219,137,672
Créditos reestructurados vigentes	411,504,281	523,878,118	1,812,003,635	891,511,731	777,049,625	756,676,524	674,028,682	49,056,017	5,895,708,613
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	20,722,428	-	-	-	20,722,428
Total activos sensibles a tasas de interés	182,536,998,207	55,341,514,680	140,100,537,593	45,558,293,721	136,046,296,328	71,593,170,982	47,297,752,870	3,004,751,652	681,479,316,033

Pasivos:

Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	426,845,623,322	19,631,304,294	23,874,037,950	16,657,134,981	35,671,628,713	34,158,491,559	19,700,658,164	-	576,538,878,983
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	15,863,451,484	10,147,205,021	3,234,024,003	1,030,404,378	4,928,703,953	250,871,624	69,503,006	-	35,524,163,469
Fondos tomados a préstamo	10,662,101	150,268	2,642,646,691	3,443,306,634	3,939,178,661	17,512,475,761	265,593,095	17,385,640	27,831,398,851
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	9,983,537,435	10,016,462,565	20,000,000,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	442,719,736,907	29,778,659,583	29,750,708,644	21,130,845,993	44,539,511,327	51,921,838,944	30,019,291,700	10,033,848,205	659,894,441,303
Brecha	(260,182,738,700)	25,562,855,097	110,349,828,949	24,427,447,728	91,506,785,001	19,671,332,038	17,278,461,170	(7,029,096,553)	21,584,874,730

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 60 días	61 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 años	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Moneda extranjera:									
Activos:									
Depósitos en el Banco Central	74,859,869,886	-	-	-	-	-	-	-	74,859,869,886
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	34,466,463,109	-	-	-	-	-	-	-	34,466,463,109
Disponibilidades restringidas	226,385,324	-	-	-	-	-	-	-	226,385,324
Equivalentes de efectivo	34,635,106	-	-	-	-	-	-	-	34,635,106
Inversiones disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	69,913,271,526	24,039,305,073	93,952,576,599
Créditos vigentes	7,116,801,148	10,093,103,102	54,700,841,774	3,989,167,075	826,065,110	5,483,203,009	706,814,146	40,256,696	82,956,252,060
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	6,026,787	-	-	-	6,026,787
Créditos reestructurados vigentes	44,922,172	459,409,696	539,801,272	6,974,505	1,329,570	22,416,776	-	-	1,074,853,991
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	240,426	-	-	-	240,426
Total activos sensibles a tasas de interés	116,749,076,745	10,552,512,798	55,240,643,046	3,996,141,580	833,661,893	5,505,619,785	70,620,085,672	24,079,561,769	287,577,303,288
Pasivos:									
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	139,557,032,279	4,984,050,340	7,072,002,216	4,564,200,815	10,941,093,070	11,192,959,079	7,528,512,481	-	185,839,850,280
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	2,284,424,620	4,451,771,160	617,212,005	32,005,991	404,229,778	125,336,370	-	-	7,914,979,924
Fondos tomados a préstamo	809,909,745	487,270	34,467,846	9,001,777,320	37,101,662,403	8,648,749,385	1,909,735,103	1,052,025,980	58,558,815,052
Obligaciones subordinadas	-	-	16,794,570,000	-	-	-	-	-	16,794,570,000
Total pasivos sensibles a tasas de interés	142,651,366,644	9,436,308,770	24,518,252,067	13,597,984,126	48,446,985,251	19,967,044,834	9,438,247,584	1,052,025,980	269,108,215,256
Brecha	(25,902,289,899)	1,116,204,028	30,722,390,979	(9,601,842,546)	(47,613,323,358)	(14,461,425,049)	61,181,838,088	23,027,535,789	18,469,088,032

Las tasas de rendimiento promedio por moneda se presentan a continuación:

	31 de diciembre de 2023			31 de diciembre de 2022		
	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros	Moneda nacional	Dólares estadounidenses	Euros
Activos:						
Depósitos en el Banco Central	2.70%	2.33%	0.00%	2.47%	0.54%	0.00%
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	1.49%	4.16%	2.58%	5.17%	1.08%	0.01%
Fondos interbancarios	12.61%	0.00%	0.00%	5.81%	1.93%	0.00%
Derivados y contratos de compraventa al contado	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	(12.99%)	0.00%
Créditos vigentes	14.32%	8.10%	4.40%	12.37%	5.62%	3.50%
Créditos en mora	22.48%	9.30%	0.00%	20.65%	8.17%	0.00%
Créditos reestructurados vigentes	11.62%	7.64%	0.00%	10.06%	6.76%	0.00%
Créditos reestructurados en mora	14.25%	8.72%	0.00%	13.80%	6.45%	0.00%
Inversiones disponibles para la venta	9.88%	5.97%	0.00%	8.66%	5.80%	0.00%
Pasivos:						
Depósitos del público	3.54%	1.24%	0.09%	2.26%	0.37%	0.01%
Depósitos en entidades financieras del país y del exterior	8.61%	2.76%	0.53%	4.90%	0.71%	0.53%
Fondos tomados a préstamo	2.98%	7.03%	0.00%	3.18%	3.42%	0.00%
Obligaciones subordinadas	11.30%	0.00%	0.00%	7.47%	7.85%	0.00%

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP551,396,252,665 y DOP455,686,884,236, respectivamente, y representan el 49 % y 45 % del total de activos, respectivamente. Los activos con tasas de interés fijas ascienden a DOP506,054,211,344 y DOP515,878,411,854, respectivamente, y representan el 45 % y 50 % del total de activos, respectivamente. Los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP134,933,190,086 y DOP96,369,635,695, respectivamente, y representan el 13 % y 10 % del total de pasivos, respectivamente. Los pasivos con tasas de interés fijas ascienden a DOP878,527,205,092 y DOP832,555,247,351, respectivamente, y representan el 84 % y 87 % del total de pasivos, respectivamente.

iv) Riesgo de tipo de cambio

La identificación del riesgo de tipo de cambio consiste en determinar los factores de sensibilidad del entorno que afectan la posición neta del Banco y de aquellos que estén relacionados de manera específica con los activos, pasivos y operaciones fuera de balance en moneda extranjera que al presentarse afectan el comportamiento de las cotizaciones de las monedas extranjeras con las que opera el Banco, provocando un incremento del valor en riesgo por el tipo de cambio y que podría derivar en pérdidas para la entidad.

Para medir o estimar la exposición al riesgo de tipo de cambio se calcula el valor en riesgo (VaR) de acuerdo con la metodología vigente aprobada en el Reglamento de Riesgos de Mercado. En adición, se determina el valor en riesgo de tipo cambio ajustado al comportamiento de los datos de acuerdo con la metodología interna definida.

El seguimiento a las posiciones en monedas extranjeras y límites de exposición se realiza diariamente y se reportan los niveles de exposición a la Alta Gerencia, y mensualmente o con una frecuencia mayor, según amerite, se informa al Comité de Gestión Integral de Riesgos y al Comité de Activos y Pasivos. Se destaca el cumplimiento por parte del Banco con los límites de posición neta en monedas extranjeras regulatorios e internos establecidos.

Un resumen de la exposición al riesgo de cambio por moneda extranjera se presenta a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP	Importe en moneda extranjera USD	Total en DOP
Activos:				
Efectivo y equivalentes				
de efectivo	2,377,564,707	137,486,245,529	2,017,724,573	112,956,055,273
Inversiones, neto	1,489,228,044	86,116,845,486	1,705,513,495	95,477,885,925
Cartera de créditos, neto	1,598,894,409	92,458,467,542	1,378,526,697	77,172,543,699
Deudores por aceptaciones	3,197,605	184,906,306	920,663	51,540,443
Cuentas por cobrar	1,575,037	91,078,877	10,037,170	561,899,846
Total activos	5,470,459,802	316,337,543,740	5,112,722,598	286,219,925,186
Pasivos:				
Depósitos del público	3,834,101,423	221,712,665,935	3,320,634,200	185,895,411,698
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	138,660,778	8,018,267,452	141,513,491	7,922,194,092
Fondos tomados a préstamo	1,313,141,201	75,934,359,660	1,060,981,304	59,395,749,272
Aceptaciones en circulación	3,197,605	184,906,306	920,663	51,540,443
Obligaciones subordinadas	-	-	308,693,786	17,281,264,658
Otros pasivos	19,291,863	1,115,580,907	25,590,842	1,432,623,879
Total pasivos	5,308,392,870	306,965,780,260	4,858,334,286	271,978,784,042
Posición larga de moneda extranjera	162,066,932	9,371,763,480	254,388,312	14,241,141,144

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, las tasas de cambio utilizadas para convertir de dólares estadounidenses (USD) a pesos dominicanos (DOP) fueron de DOP57.8265 y DOP55.9819, respectivamente.

	Al 31 de diciembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	EUR	DOP	EUR	DOP
Activos				
Efectivo y equivalentes de efectivo	105,570,054	6,758,594,857	65,379,805	3,903,828,157
Pasivos				
Depósitos del público	(82,064,390)	(5,253,762,248)	(81,942,189)	(4,892,768,105)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	23,505,664	1,504,832,609	(16,562,384)	(988,939,948)

(b) Riesgo de liquidez

(i) Exposición al riesgo de liquidez

El proceso para la identificación del riesgo de liquidez consiste en distinguir los factores de sensibilidad que pudieran incidir en la disponibilidad de recursos y flujo de fondos para hacer frente a los compromisos de la entidad, considerando las estrategias de fondeo en términos de depósitos y obligaciones financieras, colocación de recursos en operaciones activas de crédito e inversiones financieras, así como los plazos de las captaciones y colocaciones, flujos de vencimientos y posición financiera. Las principales fuentes de financiamiento del Banco son depósitos a la vista, de ahorro, a plazo y obligaciones financieras a diferentes plazos con bancos locales y del exterior.

La medición del riesgo de liquidez se realiza utilizando modelos definidos en función de la normativa y las mejores prácticas internacionales. Los indicadores principales establecidos son razón y posición de liquidez a distintos plazos, brecha de liquidez, Coeficiente de Cobertura de Liquidez (LCR), Coeficiente de Financiación Estable Neta (NSFR) e Índice Interno de Control de Liquidez. Estas métricas permiten al banco identificar situaciones potenciales de liquidez, así como de ser necesario ajustar las estrategias, políticas y planes de contingencia para la gestión del riesgo de liquidez en diferentes plazos, considerando factores contractuales y estimados.

El monitoreo del riesgo de liquidez se ejecuta de manera diaria utilizando las metodologías aprobadas por el Consejo de Directores y se reportan los niveles de exposición de manera diaria y mensual. Se realiza, de forma trimestral, un informe al Consejo de Directores sobre la gestión, los niveles de exposición y escenarios de potenciales retiros.

El Banco cuenta con un Plan de Contingencias de Liquidez que define las señales de alerta y acciones generales y específicas que deben realizarse en caso de ocurrir desfases temporales y/o estructurales de liquidez, así como los responsables de cada actividad definida en dicho plan.

La razón de liquidez del Banco consiste en:

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Limite normativo
2023			
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	226.96%	698.09%	80.00%
A 30 días ajustada	222.79%	506.58%	80.00%
A 60 días ajustada	194.23%	353.55%	70.00%
A 90 días ajustada	192.35%	316.53%	70.00%
Posición:			
A 15 días ajustada	59,828,886,445	1,925,219,167	N/A
A 30 días ajustada	76,955,563,002	1,981,915,523	N/A
A 60 días ajustada	82,942,841,008	1,930,694,412	N/A
A 90 días ajustada	102,417,414,109	2,272,210,840	N/A
Global (meses)	(44.92)	31.53	N/A

	En moneda nacional	En moneda extranjera	Limite normativo
2022			
Razón de liquidez:			
A 15 días ajustada	160.86%	868.58%	80.00%
A 30 días ajustada	215.08%	684.92%	80.00%
A 60 días ajustada	206.98%	351.99%	70.00%
A 90 días ajustada	205.11%	266.83%	70.00%
Posición:			
A 15 días ajustada	29,011,036,721	1,589,166,127	N/A
A 30 días ajustada	69,602,845,684	1,628,367,555	N/A
A 60 días ajustada	78,846,038,891	1,461,945,684	N/A
A 90 días ajustada	83,940,247,934	1,306,217,121	N/A
Global (meses)	(65.30)	(38.68)	N/A

(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:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	Total
2023								
Activos:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	252,987,237,238	-	-	-	-	-	-	252,987,237,238
Inversiones	34,456,676,486	144,197,629	27,850,711,245	14,132,894,693	49,592,357,279	134,705,338,354	47,606,575,777	308,488,751,463
Deudores por aceptaciones	6,166,333	25,367,023	114,367,500	39,005,477	-	-	-	184,906,333
Cartera de créditos	12,156,808,891	14,181,465,270	34,266,624,374	49,213,583,784	57,769,142,060	193,015,456,253	158,313,020,779	518,916,101,411
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	22,835,329,262	22,835,329,262
Derechos en fideicomiso	-	6,169,882	6,169,882	9,254,823	18,509,646	189,895,767	-	230,000,000
Cuentas por cobrar	-	895,851,774	-	-	-	-	356,426,312	1,252,278,086
Otros activos (i)	-	145,616,233	601,715,458	-	-	-	25,470,107	772,801,798
Total activos	299,606,888,948	15,398,667,811	62,839,588,459	63,394,738,777	107,380,008,985	327,910,690,374	229,136,822,237	1,105,667,405,591
Pasivos:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	543,941,969,470	34,028,879,365	69,879,863,686	61,352,814,797	57,150,598,168	35,210,673,814	10,138,568,793	811,703,368,093
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	29,068,485,106	7,351,802,555	5,528,274,889	11,994,469,605	1,766,955,171	302,701,405	1,862,032,280	57,874,721,011
Fondos tomados a préstamo	7,741,044	50,949,158	27,027,193,623	37,175,967,650	20,041,272,751	42,548,900,779	572,864,699	127,424,889,704
Aceptaciones en circulación	6,166,333	25,367,023	114,367,500	39,005,477	-	-	-	184,906,333
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	442,361,644	9,932,750,722	10,000,000,000	20,375,112,366
Otros pasivos (ii)	-	10,726,718,868	-	-	13,653,459	748,526,985	-	11,488,899,312
Total pasivos	573,024,361,953	52,183,716,969	102,549,699,698	110,562,257,529	79,414,841,193	88,743,553,705	22,573,465,772	1,029,051,896,819
Brecha	(273,417,473,005)	(36,785,049,158)	(39,710,111,239)	(47,167,518,752)	27,965,167,792	239,167,136,669	206,563,356,465	76,615,508,772

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos y pasivos más significativos, agrupados según su fecha de vencimiento, son los siguientes:

	0 - 15 días	16 - 30 días	31 - 90 días	91 - 180 días	181 - 360 días	1 - 5 años	Mayores a 5 años	Total
2022								
(reclasificado, nota 35)								
Activos:								
Efectivo y equivalentes de efectivo	160,039,150,719	42,513,704,135	-	-	-	-	-	202,552,854,854
Inversiones	109,509,475,266	7,331,249,783	16,020,944,576	23,514,239,592	135,462,865,199	71,995,303,686	-	363,834,078,102
Deudores por aceptaciones	-	515,005	36,429,725	14,595,713	-	-	-	51,540,443
Cartera de créditos	24,873,280,564	13,354,161,145	32,660,573,074	39,096,080,998	44,763,515,401	156,569,054,962	118,658,567,130	429,975,233,274
Participaciones en otras sociedades	-	-	-	-	-	-	21,505,595,415	21,505,595,415
Cuentas por cobrar	-	1,454,519,955	-	-	-	-	178,844,226	1,633,364,181
Otros activos (i)	-	-	429,110,669	-	-	-	23,897,351	453,008,020
Total activos	294,421,906,549	64,654,150,023	49,147,058,044	62,624,916,303	180,226,380,600	228,564,358,648	140,366,904,122	1,020,005,674,289
Pasivos:								
Depósitos del público (a la vista, de ahorro y a plazo)	563,443,665,082	24,152,566,319	52,550,189,959	49,764,365,041	39,070,890,191	25,852,160,127	8,076,891,157	762,910,727,876
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	18,216,493,911	14,654,175,463	3,865,797,678	1,066,427,382	5,353,097,755	384,871,897	62,526,748	43,603,390,834
Fondos tomados a préstamo	856,465,559	666,044	15,705,564,873	41,673,043,686	26,943,530,765	1,922,531,081	637,586,891	87,739,388,899
Aceptaciones en circulación	-	515,005	36,429,725	14,595,713	-	-	-	51,540,443
Obligaciones subordinadas	-	-	17,281,264,649	442,682,192	-	9,925,373,368	10,000,000,000	37,649,320,209
Otros pasivos (ii)	8,010,790,730	1,558,437,900	-	-	243,974,357	759,888,948	8,773,994,452	19,347,086,387
Total pasivos	590,527,415,282	40,366,360,731	89,439,246,884	92,961,114,014	71,611,493,068	38,844,825,421	27,550,999,248	951,301,454,648
Brecha	(296,105,508,733)	24,287,789,292	(40,292,188,840)	(30,336,197,711)	108,614,887,532	189,719,533,227	112,815,904,874	68,704,219,641

(i) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.

(ii) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

(iii) Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los importes en libros que se esperan recuperar o liquidar en los próximos 12 meses son los siguientes:

	Importe en libros	Valor razonable
2023		
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	15,360,481,898	15,360,481,898
Depósitos en el Banco Central	195,343,727,815	195,343,727,815
Depósitos en otros bancos	40,129,261,416	40,129,261,416
Equivalentes de efectivo	2,082,042,175	2,082,042,175
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	71,723,934	71,723,934
	<u>252,987,237,238</u>	
Inversiones – inversiones en títulos de deuda pública	123,139,543,465	N/D
Reserva de liquidez total	<u>376,126,780,703</u>	

2022 (reclasificado, nota 35)

Efectivo y equivalentes de efectivo:		
En caja y bóveda	13,684,522,301	13,684,522,301
Depósitos en el Banco Central	149,815,932,123	149,815,932,123
Depósitos en otros bancos	34,693,782,442	34,693,782,442
Equivalentes de efectivo	4,335,958,077	4,335,958,077
Rendimientos por cobrar por disponibilidad	22,659,911	22,659,911
	<u>202,552,854,854</u>	
Inversiones - inversiones en títulos de deuda pública	126,812,683,314	N/D
Reserva de liquidez total	<u>329,365,538,168</u>	

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

La provisión para créditos es determinada por el Banco de acuerdo con los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos emitido por la Junta Monetaria, circulares complementarias, instructivos y comunicaciones realizadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En este sentido, la evaluación se ejecuta en función de la clasificación de mayores, medianos y menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios.

El Banco asigna la provisión requerida correspondiente a la clasificación de riesgos al momento del otorgamiento. El seguimiento a los clientes se realiza con los factores definidos en la normativa. Se reconoce el gasto de provisiones correspondiente por deudor y tipo de crédito en función a la autoevaluación de mayores y medianos deudores comerciales y según el comportamiento de pago de los deudores minoristas.

En este sentido, la calificación de riesgos para los mayores deudores comerciales es el resultado del análisis de su capacidad y comportamiento histórico de pago y riesgo del país. Los medianos deudores comerciales se evalúan considerando el comportamiento de pago y una evaluación de las pérdidas operativas en sus estados financieros y su relación con el patrimonio ajustado. En tanto, los menores deudores comerciales, microcréditos, créditos de consumo e hipotecarios son evaluados a través de su historial de pago específico con base en los días de atraso.

Las garantías son consideradas como un elemento secundario y no son incluidas para la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones. A tal efecto, las garantías son un factor de respaldo adicional del deudor para la recuperación de los créditos.

En el caso de las reestructuraciones de crédito se calcula la provisión requerida en virtud de las disposiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Políticas de castigo de la cartera de créditos

Se castiga un deudor cuando tenga algún crédito con atrasos superiores al monto y plazo máximo establecido por el Comité Gestión Integral de Riesgos por tipo de préstamo o inversión y sus garantías.

En este sentido, previo al castigo, se realizan las gestiones de cobro antes de reconocer el deterioro total de estos créditos para lo cual el Banco aplica una política consistente determinada por tipo de cliente. A pesar del reconocimiento de la pérdida total, el Banco continúa los procesos de gestión para la recuperación de estos activos.

Políticas de reestructuración de créditos

La reestructuración de los créditos se ejecuta siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido, por tipo de crédito, criterios claros en lo referente a las condiciones que pueden ser negociadas en el proceso de reestructuración. Asimismo, tiene definidos niveles de decisión específicos para estas negociaciones. En los casos donde el crédito a reestructurar esté garantizado, siempre se protege la posición de cobertura del Banco y se asegura el valor de las garantías.

En efecto, un crédito se considera reestructurado cuando el Banco modifica los términos y condiciones de pagos del contrato original, mediante la cual, el deudor presenta alguna de las siguientes situaciones: morosidad, deterioro en su situación económica basados en sus indicadores, flujos de fondos o las fuentes de ingresos se han visto afectadas. Las solicitudes de reestructuración cuentan con sus respectivos límites de decisión establecidos de acuerdo con los montos, deuda consolidada o grupo de riesgos, respectivamente.

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

El Banco ha establecido un nivel máximo de exposición al riesgo de concentración, definiendo el apetito, su tolerancia y capacidad. Para la determinación de los límites de concentración de la cartera activa se considera la participación individual de cada cliente o grupo de riesgo del patrimonio técnico del Banco.

En este sentido, están elaborados los procesos dentro del análisis y seguimiento de los clientes, así como de los grupos de riesgos para garantizar el cumplimiento de los niveles de concentración y límites normativos e internos, tanto en la gestión de la cartera como en el otorgamiento. Asimismo, el monitoreo de la exposición por sector económico y por tipo de moneda.

Políticas de recuperación de la cartera de créditos

Para gestionar adecuadamente el riesgo de crédito están instauradas las políticas de recuperación segregadas en función al tipo de cliente y el nivel de riesgos que este representa con un tratamiento diferenciado por tipo de cliente, utilizando modelos de comportamiento propios del Banco y metodologías de priorización, segmentación y definición de las estrategias de cobro.

Políticas internas de gestión del riesgo de crédito, incluyendo, en su caso, cualquier diferencia entre las bases de medición del riesgo de crédito aplicadas internamente respecto a la normativa vigente

El Banco dispone de políticas internas para la gestión del riesgo de crédito basadas en métricas propias para identificar proactivamente el nivel de riesgo de los clientes. En este sentido, para banca minorista trabaja con modelos de score propios de otorgamiento y comportamiento que permiten segregar los clientes en relación con su nivel de riesgos, con el propósito de apoyar las decisiones de colocación, gestión y recuperación de créditos.

Mediante este proceso, se identifica la probabilidad de incumplimiento de los deudores y permite tomar decisiones de gestión anticipadas, basadas en la probabilidad de impago y no en el hecho posterior al incumplimiento. De igual forma, se tienen definidos árboles de decisiones optimizados que apoyan en la gestión del portafolio de créditos de consumo, tarjetas de crédito, hipotecarios y menores deudores comerciales.

No obstante, para fines de reconocimiento del riesgo de crédito a través del requerimiento de provisiones y el activo y contingente ponderado por riesgo de crédito, se aplica lo precisado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

(ii) Información sobre las garantías

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

Las garantías admitidas son aquellas definidas en la normativa vigente, según lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Se pueden conceder préstamos y tarjetas de crédito, con o sin garantía, sujeto a las políticas internas y regulatorias.

Cada desembolso debe ser respaldado por la firma de un pagaré y, en caso de que aplique, la firma de un contrato. La exigencia de garantía para préstamos hipotecarios y de vehículo es obligatorio, mientras que para los demás préstamos dependerá de las características de la facilidad solicitada, así como de la negociación y condición del deudor en el momento de la solicitud.

La valoración de las garantías se realiza atendiendo a las metodologías y plazos definidos en el Reglamento de Evaluación de Activos. Para estos fines, el Banco da seguimiento oportuno a las garantías por vencer de forma que se realicen las gestiones pertinentes de revaluación previo al vencimiento de estas.

La unidad de valuaciones garantiza la precisión y el seguimiento al valor de los bienes muebles, inmuebles y proyectos recibidos en garantía, así como la integridad de las tasaciones realizadas por terceros externos, asegurando la protección de los intereses del Banco.

De igual manera, para garantías de títulos valores de deuda tiene establecido procesos de valoración mensual y seguimiento recurrente del valor de los instrumentos financieros a partir de los precios de mercado observados; para las garantías avaladas con pólizas de seguro se mantiene un seguimiento constante de la actualización y formalización de éstas.

La política de créditos del Banco establece criterios precisos de gestión de las garantías recibidas en aval de créditos, tanto para su sustitución o liberación como para su ejecución, donde se definen criterios de decisión y responsabilidades de aprobación para estas operaciones.

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

El Banco considera como admisibles las garantías reales que son aceptadas por las entidades de intermediación financiera para fines de computar o mitigar provisiones, las cuales deben cumplir con los criterios establecidos en el artículo 64 y estar incluidas en la tabla No. 5 del artículo 66 del Reglamento de Evaluación de Activos.

El valor admisible de las garantías se define en función de los criterios establecidos por la normativa. Estas pueden ser garantías no polivalentes, las cuales son 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, y las garantías polivalentes, que 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.

Información sobre los instrumentos para los que no se ha reconocido provisiones como consecuencia de la garantía

La cartera de créditos e inversiones está debidamente provisionada de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos, tomando en consideración solo las particularidades definidas para las colocaciones a sector público con respaldo del Presupuesto Nacional, tal como lo estipula dicho reglamento.

(iii) Concentración de préstamos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, sobre la concentración de riesgo por clientes individuales, el 4 % y 5 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representada por un deudor comercial público para ambos años. Sobre la concentración de riesgo por grupo de riesgo, el 3 % y 4 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representada por un grupo comercial privado para ambos años.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en cuanto a la concentración de riesgo por sectores, el 12 % y 11 %, de la cartera de créditos, respectivamente, está representado por el sector comercial y reparaciones.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, en relación con la concentración de riesgo por regiones geográficas, el 69 % y 68 %, respectivamente, de la cartera de créditos está representado por la Región Sur Central del país.

(iv) Exposición al riesgo de crédito

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los activos más significativos medidos al costo amortizado y agrupados según su clasificación de riesgo, son los siguientes:

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
31 de diciembre de 2023			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores Comerciales:</i>			
Clasificación A	101,158,337,037	739,160,951	100,419,176,086
Clasificación B	80,176,182,907	1,677,666,465	78,498,516,442
Clasificación C	25,475,753,636	765,807,040	24,709,946,596
Clasificación D1	2,555,775,161	251,156,430	2,304,618,731
Clasificación D2	29,214,221,942	2,254,947,214	26,959,274,728
Clasificación E	1,757,002,491	599,843,632	1,157,158,859
Subtotal	<u>240,337,273,174</u>	<u>6,288,581,732</u>	<u>234,048,691,442</u>
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	2,292,703,836	22,927,900	2,269,775,936
Clasificación B	218,829,826	3,696,658	215,133,168
Clasificación C	104,411,886	10,481,682	93,930,204
Clasificación D1	32,664,892	12,804,721	19,860,171
Clasificación D2	548,539,592	208,056,009	340,483,583
Clasificación E	252,701,172	167,237,942	85,463,230
Subtotal	<u>3,449,851,204</u>	<u>425,204,912</u>	<u>3,024,646,292</u>

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<i>Menores deudores comerciales</i>			
Clasificación A	57,615,678,985	606,506,148	57,009,172,837
Clasificación B	2,163,470,265	81,265,301	2,082,204,964
Clasificación C	1,512,688,000	274,444,299	1,238,243,701
Clasificación D1	1,551,285,572	548,309,344	1,002,976,228
Clasificación D2	290,964,942	138,611,229	152,353,713
Clasificación E	171,106,483	111,142,140	59,964,343
Subtotal	<u>63,305,194,247</u>	<u>1,760,278,461</u>	<u>61,544,915,786</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Préstamos personales</i>			
Clasificación A	113,391,429,260	1,142,653,806	112,248,775,454
Clasificación B	2,409,042,568	75,335,609	2,333,706,959
Clasificación C	1,476,512,439	271,570,495	1,204,941,944
Clasificación D1	2,260,681,211	799,153,735	1,461,527,476
Clasificación D2	407,245,502	225,679,965	181,565,537
Clasificación E	58,575,173	42,153,067	16,422,106
Subtotal	<u>120,003,486,153</u>	<u>2,556,546,677</u>	<u>117,446,939,476</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	17,097,732,898	170,977,614	16,926,755,284
Clasificación B	354,849,812	10,645,518	344,204,294
Clasificación C	181,043,970	34,022,350	147,021,620
Clasificación D1	370,101,991	133,525,553	236,576,438
Clasificación D2	63,940,290	46,958,986	16,981,304
Clasificación E	14,596,595	13,320,654	1,275,941
Subtotal	<u>18,082,265,556</u>	<u>409,450,675</u>	<u>17,672,814,881</u>
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	70,228,610,901	740,892,169	69,487,718,732
Clasificación B	1,504,041,847	80,205,496	1,423,836,351
Clasificación C	966,345,620	107,996,107	858,349,513
Clasificación D1	784,195,969	147,106,620	637,089,349
Clasificación D2	184,513,546	47,043,466	137,470,080
Clasificación E	96,344,918	29,637,142	66,707,776
Subtotal	<u>73,764,052,801</u>	<u>1,152,881,000</u>	<u>72,611,171,801</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	<u>518,942,123,135</u>	<u>12,592,943,457</u>	<u>506,349,179,678</u>

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
31 de diciembre de 2022			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores Comerciales:</i>			
Clasificación A	88,993,971,724	612,972,305	88,380,999,419
Clasificación B	63,893,563,417	1,195,200,671	62,698,362,746
Clasificación C	6,932,437,571	371,292,990	6,561,144,581
Clasificación D1	3,112,941,510	176,900,525	2,936,040,985
Clasificación D2	26,227,859,634	1,539,979,511	24,687,880,123
Clasificación E	3,156,706,620	1,640,564,852	1,516,141,768
Subtotal	<u>192,317,480,476</u>	<u>5,536,910,854</u>	<u>186,780,569,622</u>
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	2,214,982,269	22,149,822	2,192,832,447
Clasificación B	120,493,785	1,481,832	119,011,953
Clasificación C	146,401,672	18,133,767	128,267,905
Clasificación D1	67,141,522	18,096,721	49,044,801
Clasificación D2	364,747,074	97,823,683	266,923,391
Clasificación E	365,254,821	242,741,709	122,513,112
Subtotal	<u>3,279,021,143</u>	<u>400,427,534</u>	<u>2,878,593,609</u>
<i>Menores deudores comerciales</i>			
Clasificación A	50,895,544,490	540,844,281	50,354,700,209
Clasificación B	1,834,144,205	67,540,391	1,766,603,814
Clasificación C	1,126,652,838	200,531,466	926,121,372
Clasificación D1	1,065,786,100	377,473,021	688,313,079
Clasificación D2	430,132,883	220,191,995	209,940,888
Clasificación E	304,033,614	227,225,604	76,808,010
Subtotal	<u>55,656,294,130</u>	<u>1,633,806,758</u>	<u>54,022,487,372</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Préstamos personales</i>			
Clasificación A	98,925,126,104	993,913,910	97,931,212,194
Clasificación B	1,770,834,559	58,700,512	1,712,134,047
Clasificación C	989,323,261	184,150,545	805,172,716
Clasificación D1	1,231,279,578	443,890,228	787,389,350
Clasificación D2	593,013,102	334,147,138	258,865,964
Clasificación E	89,302,977	77,058,282	12,244,695
Subtotal	<u>103,598,879,581</u>	<u>2,091,860,615</u>	<u>101,507,018,966</u>
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- Tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	13,432,038,218	134,320,513	13,297,717,705
Clasificación B	194,296,575	5,828,907	188,467,668
Clasificación C	121,446,941	22,903,848	98,543,093
Clasificación D1	206,861,939	74,704,315	132,157,624
Clasificación D2	68,091,533	53,430,861	14,660,672
Clasificación E	22,164,109	20,459,313	1,704,796
Subtotal	<u>14,044,899,315</u>	<u>311,647,757</u>	<u>13,733,251,558</u>

	Saldo bruto DOP (a)	Provisiones DOP	Saldo neto DOP
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	58,331,535,068	630,077,375	57,701,457,693
Clasificación B	1,273,601,364	61,950,137	1,211,651,227
Clasificación C	581,326,405	58,519,204	522,807,201
Clasificación D1	605,418,223	104,734,240	500,683,983
Clasificación D2	201,037,502	48,612,028	152,425,474
Clasificación E	142,020,500	66,313,766	75,706,734
	<u>61,134,939,062</u>	<u>970,206,750</u>	<u>60,164,732,312</u>
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	<u>430,031,513,707</u>	<u>10,944,860,268</u>	<u>419,086,653,439</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo bruto de cartera de crédito del Banco excluye descuento por DOP26,021,724 y DOP56,280,433, respectivamente, por compra de cartera con descuento a una institución financiera local.

(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)	2,884,013,806	3,071,740,117	3,245,662,866	3,036,224,917	3,314,160,001	3,303,235,160
Cartera en cobranza judicial	26,672,731	764,103,512	1,113,782,333	268,542,680	1,243,068,304	1,524,018,257
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	208,421,234	804,296,092	2,261,228,258	440,309,419	1,172,606,725	2,674,727,469
Cartera de créditos castigadas	<u>5,605,134,515</u>	<u>12,077,677,863</u>	<u>14,375,000,823</u>	<u>3,622,399,275</u>	<u>7,731,695,326</u>	<u>11,153,259,414</u>
Total de créditos deteriorados	<u>8,724,242,286</u>	<u>16,717,817,584</u>	<u>20,995,674,280</u>	<u>7,367,476,291</u>	<u>13,461,530,356</u>	<u>18,655,240,300</u>
Cartera de créditos bruta	<u>475,096,320,306</u>	<u>412,202,062,913</u>	<u>378,222,536,346</u>	<u>410,747,919,696</u>	<u>366,271,519,152</u>	<u>341,465,041,039</u>
Tasa histórica de impago %	<u>1.84 %</u>	<u>4.06 %</u>	<u>5.55 %</u>	<u>1.79 %</u>	<u>3.68 %</u>	<u>5.46 %</u>

vi) Cobertura de las garantías recibidas

	Saldo bruto DOP (a)	Saldo cubierto DOP	Saldo expuesto DOP
31 de diciembre de 2023			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores comerciales:</i>			
Clasificación A	101,158,337,037	13,702,144,511	87,456,192,526
Clasificación B	80,176,182,907	38,057,747,489	42,118,435,418
Clasificación C	25,475,753,636	22,888,426,210	2,587,327,426
Clasificación D1	2,555,775,161	2,200,339,693	355,435,468
Clasificación D2	29,214,221,942	28,232,104,393	982,117,549
Clasificación E	1,757,002,491	1,448,301,235	308,701,256
Subtotal	240,337,273,174	106,529,063,531	133,808,209,643
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	2,292,703,836	768,150,123	1,524,553,713
Clasificación B	218,829,826	143,411,803	75,418,023
Clasificación C	104,411,886	54,740,498	49,671,388
Clasificación D1	32,664,892	666,740	31,998,152
Clasificación D2	548,539,592	227,621,392	320,918,200
Clasificación E	252,701,172	120,519,224	132,181,948
Subtotal	3,449,851,204	1,315,109,780	2,134,741,424
<i>Menores deudores comerciales</i>			
Clasificación A	57,615,678,985	8,474,292,611	49,141,386,374
Clasificación B	2,163,470,265	440,789,985	1,722,680,280
Clasificación C	1,512,688,000	316,360,201	1,196,327,799
Clasificación D1	1,551,285,572	230,614,013	1,320,671,559
Clasificación D2	290,964,942	74,366,702	216,598,240
Clasificación E	171,106,483	71,052,872	100,053,611
Subtotal	63,305,194,247	9,607,476,384	53,697,717,863
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- préstamos personales</i>			
Clasificación A	113,391,429,260	12,016,535,601	101,374,893,659
Clasificación B	2,409,042,568	292,924,157	2,116,118,411
Clasificación C	1,476,512,439	187,901,535	1,288,610,904
Clasificación D1	2,260,681,211	260,499,259	2,000,181,952
Clasificación D2	407,245,502	53,956,039	353,289,463
Clasificación E	58,575,173	19,288,279	39,286,894
Subtotal	120,003,486,153	12,831,104,870	107,172,381,283
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	17,097,732,898	-	17,097,732,898
Clasificación B	354,849,812	-	354,849,812
Clasificación C	181,043,970	-	181,043,970
Clasificación D1	370,101,991	-	370,101,991
Clasificación D2	63,940,290	-	63,940,290
Clasificación E	14,596,595	-	14,596,595
Subtotal	18,082,265,556	-	18,082,265,556

	Saldo bruto DOP (a)	Saldo cubierto DOP	Saldo expuesto DOP
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	70,228,610,901	58,963,547,368	11,265,063,533
Clasificación B	1,504,041,847	1,246,076,703	257,965,144
Clasificación C	966,345,620	810,125,074	156,220,546
Clasificación D1	784,195,969	644,543,184	139,652,785
Clasificación D2	184,513,546	151,947,389	32,566,157
Clasificación E	96,344,918	78,061,781	18,283,137
Subtotal	73,764,052,801	61,894,301,499	11,869,751,302
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	518,942,123,135	192,177,056,064	326,765,067,071
31 de diciembre de 2022			
Cartera de créditos			
<i>Mayores deudores comerciales:</i>			
Clasificación A	88,993,971,724	15,054,798,753	73,939,172,971
Clasificación B	63,893,563,417	36,138,463,551	27,755,099,866
Clasificación C	6,932,437,571	5,573,269,732	1,359,167,839
Clasificación D1	3,112,941,510	2,815,996,763	296,944,747
Clasificación D2	26,227,859,634	25,756,295,260	471,564,374
Clasificación E	3,156,706,620	2,107,298,924	1,049,407,696
Subtotal	192,317,480,476	87,446,122,983	104,871,357,493
<i>Medianos deudores comerciales</i>			
Clasificación A	2,214,982,269	773,085,645	1,441,896,624
Clasificación B	120,493,785	106,649,045	13,844,740
Clasificación C	146,401,672	65,748,766	80,652,906
Clasificación D1	67,141,522	33,573,070	33,568,452
Clasificación D2	364,747,074	229,549,625	135,197,449
Clasificación E	365,254,821	173,430,939	191,823,882
Subtotal	3,279,021,143	1,382,037,090	1,896,984,053
<i>Menores deudores comerciales</i>			
Clasificación A	50,895,544,490	7,643,238,315	43,252,306,175
Clasificación B	1,834,144,205	344,328,839	1,489,815,366
Clasificación C	1,126,652,838	265,317,812	861,335,026
Clasificación D1	1,065,786,100	166,241,695	899,544,405
Clasificación D2	430,132,883	80,758,586	349,374,297
Clasificación E	304,033,614	84,552,075	219,481,539
Subtotal	55,656,294,130	8,584,437,322	47,071,856,808
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- préstamos personales</i>			
Clasificación A	98,925,126,104	9,722,715,174	89,202,410,930
Clasificación B	1,770,834,559	213,530,504	1,557,304,055
Clasificación C	989,323,261	136,508,939	852,814,322
Clasificación D1	1,231,279,578	120,205,720	1,111,073,858
Clasificación D2	593,013,102	45,736,175	547,276,927
Clasificación E	89,302,977	13,166,505	76,136,472
Subtotal	103,598,879,581	10,251,863,017	93,347,016,564

	Saldo bruto DOP (a)	Saldo cubierto DOP	Saldo expuesto DOP
<i>Créditos de consumo</i>			
<i>- tarjetas de crédito</i>			
Clasificación A	13,432,038,218	-	13,432,038,218
Clasificación B	194,296,575	-	194,296,575
Clasificación C	121,446,941	-	121,446,941
Clasificación D1	206,861,939	-	206,861,939
Clasificación D2	68,091,533	-	68,091,533
Clasificación E	22,164,109	-	22,164,109
Subtotal	14,044,899,315	-	14,044,899,315
<i>Créditos hipotecarios</i>			
Clasificación A	58,331,535,068	50,438,049,981	7,893,485,087
Clasificación B	1,273,601,364	1,078,126,815	195,474,549
Clasificación C	581,326,405	489,492,214	91,834,191
Clasificación D1	605,418,223	509,386,673	96,031,550
Clasificación D2	201,037,502	172,196,094	28,841,408
Clasificación E	142,020,500	91,231,131	50,789,369
Subtotal	61,134,939,062	52,778,482,908	8,356,456,154
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de crédito	430,031,513,707	160,442,943,320	269,588,570,387

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el saldo bruto de cartera de crédito del Banco excluye descuento por DOP26,021,724 y DOP56,280,433, respectivamente, por compra de cartera con descuento a una institución financiera local.

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

Un detalle de los créditos recuperados con bienes recibidos en recibidos en recuperación de crédito se presenta a continuación:

	2023	2022
Bienes inmuebles	288,800,514	1,070,922,937
Bienes muebles	41,373,337	65,723,650
	330,173,851	1,136,646,587

Políticas de realización oportuna de bienes recibidos en recuperación de crédito

La administración de los bienes que se reciben por pago de deudas se formalizan siguiendo las políticas y procedimientos internos. En este sentido, el Banco ha establecido criterios claros para la realización oportuna del registro de bienes en cartera de bienes adjudicados, así como también, lo concerniente al mantenimiento, publicación y venta de dichos activos. Está definido un modelo de valor de publicación para la determinación y el proceso de recepción de ofertas, aprobación y venta.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco recuperó créditos previamente castigados por valor aproximado de DOP1,157 millones y DOP1,096 millones, respectivamente.

33 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 que establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

	Créditos vigentes	Créditos vencidos	Total	Garantías reales
Al 31 de diciembre de 2023				
Vinculados a la propiedad	36,926,106,775	85,678	36,926,192,453	-
Vinculados a la administración	<u>28,767,072,266</u>	<u>223,754,578</u>	<u>28,990,826,844</u>	<u>12,966,196,050</u>
Al 31 de diciembre de 2022				
Vinculados a la propiedad	33,923,799,827	65,551	33,923,865,378	1,271,655,893
Vinculados a la administración	<u>23,958,068,868</u>	<u>130,842,730</u>	<u>24,088,911,598</u>	<u>13,658,106,693</u>

Los créditos vinculados a la propiedad corresponden a los créditos al Estado dominicano y sus dependencias, los cuales son excluidos para la determinación de las relaciones técnicas relacionados con los límites de créditos. Una proporción importante de los activos y los pasivos, así como de ingresos y gastos financieros, corresponden a saldos mantenidos y transacciones realizadas con entidades del sector público.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los créditos vinculados a la administración del Banco incluyen DOP20,944 millones y DOP17,171 millones, respectivamente, los cuales fueron concedidos a funcionarios, empleados y vinculados por consanguinidad y afinidad a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas de conformidad con la política de incentivos al personal. De igual manera, los depósitos con partes vinculadas mantienen tasas de interés en condiciones distintas de aquellas partes no vinculadas.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificada durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluyen lo siguiente:

	2023		2022 (reclasificado, nota 35)	
	Saldos	Efecto en resultados ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados ingresos (gastos)
Efectivo y equivalentes				
de efectivo	196,833,089,305	2,280,249,110	153,921,490,509	2,080,674,401
Inversiones	301,684,435,629	22,685,526,239	356,267,298,536	25,581,341,773
Cartera de créditos	36,926,192,453	2,484,071,888	33,923,865,378	2,833,302,268
Rendimientos por cobrar	6,141,137,450	-	4,964,842,885	-
Cuentas por cobrar	1,935,367	-	2,036,144	-
Depósitos a la vista	87,667,309,200	(202,709,062)	151,773,646,579	(198,913,842)
Depósitos de ahorro	82,675,614,816	(14,849,965)	51,238,053,814	(17,692,324)
Depósitos a plazo	54,030,406,693	(7,492,567,849)	65,210,761,884	(6,408,094,634)
Fondos tomados a préstamo	51,274,681,655	(894,317,523)	27,831,398,850	(939,828,624)
Otros pasivos	<u>761,008,698</u>	<u>-</u>	<u>934,812,205</u>	<u>-</u>

Otras operaciones con partes vinculadas identificables realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son las siguientes:

	2023		2022	
	Saldos	Efecto en resultados ingresos (gastos)	Saldos	Efecto en resultados ingresos (gastos)
Cartera de créditos de empresas subsidiarias	4,765,116,219	128,213,837	5,336,604,061	136,235,599
Cartera de créditos de funcionarios y empleados	11,876,262,671	685,459,052	10,734,198,406	622,159,265
Cuentas corrientes de subsidiarias	2,991,891,024	-	1,567,491,277	-
Depósitos de ahorro de subsidiarias	298,628,797	-	55,645,574	-
Cargos cuentas corrientes y de ahorro	-	(30,679,809)	-	(22,366,616)
Certificados de depósitos de empresas subsidiarias	2,941,055,755	(352,214,388)	3,261,326,501	(71,624,354)
Depósitos de funcionarios y empleados	3,992,817,405	(150,632,967)	4,909,557,210	(27,092,838)
Cuentas por cobrar:				
Empresas subsidiarias	29,473,657	-	29,473,657	-
Funcionarios y empleados	49,434,258	-	42,086,903	-
Rendimientos por cobrar	3,209,413	-	70,010,584	-
Otros pasivos	1,730,015	19,932,731	141,831,816	19,874,029
Inversión en acciones	20,944,863,441	2,666,418,100	19,828,445,340	2,156,860,919
Arrendamiento de bienes (gastos)	-	(63,860,315)	-	(62,528,368)
Ganancias en venta de inversiones	-	799,139,122	-	599,624,668
Ingreso por arrendamiento de bienes	-	9,117,740	-	9,297,459
Otros activos	427,441,527	(356,642,328)	344,679,212	(313,807,489)
Gastos de transporte y vigilancia	-	(2,174,161,028)	-	(1,581,840,556)
Gastos por Plan Patronal ARS	-	(708,00,246)	-	(637,992,579)

34 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

	2023	2022
Castigos de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	6,912,322,191	4,708,925,281
Castigos de bienes recibidos en recuperación de crédito	12,409,939	130,230,520
Bienes adjudicados y recibidos como dación de pago	330,173,851	1,136,646,587
Transferencias entre provisión para activos riesgosos:		
Cartera de créditos	390,550,050	(574,017,203)
Inversiones	-	15,000,000
Rendimientos por cobrar	10,096,165	138,806,095
Bienes recibidos en recuperación de créditos	(162,646,215)	420,211,108
Operaciones contingentes	(238,000,000)	-
Venta de bienes recibidos en recuperación de créditos con facilidades de crédito	180,563,434	238,591,485
Retiro de provisión por venta de bienes adjudicados	168,867,735	234,249,430
Deterioro de propiedades, muebles y equipos	299,541,979	1,155,750,626
Transferencias desde propiedades, muebles y equipos a:		
Gastos operativos	113,408,220	130,224,674
Cuentas por cobrar	-	504,129
Bienes recibidos en recuperación de crédito	(569,513)	57,963,553
Otros activos	25,727,474	1,746,790
Ganancia por participación patrimonial en empresas vinculadas	2,666,418,101	2,156,860,919
Ganancia por participación patrimonial en empresas asociadas	656,873,552	473,691,178
Amortización de prima y descuento en inversiones, neto	5,338,950,158	4,838,252,677
Intereses reinvertidos en captaciones	6,833,144,622	3,042,898,845
Transferencia de las utilidades a otras reservas patrimoniales	14,700,008,309	13,215,497,140
Reinversión de dividendos Ley No. 1-22	-	(29,000,000,000)

35 Otras revelaciones

35.1 Reclasificaciones de partidas por cambio en política contable

Un detalle de los renglones a los cuales se les realizaron las reclasificaciones de partidas especificadas en la nota 2.30, así como su naturaleza, se detalla como sigue:

i) Estado no consolidado de situación financiera - efectos en el año terminado al 31 de diciembre de 2022

	Saldos previamente informados DOP	Reclasificaciones DOP (a)	Saldos reclasificados DOP
Activos			
Efectivo y equivalentes			
de efectivo	283,190,857,100	(80,638,002,246)	202,552,854,854
Inversiones	283,159,544,553	80,638,002,246	363,797,546,799

(a) Corresponde a la reclasificación de inversiones fácilmente convertibles en efectivo con vencimiento inferior a tres (3) meses, contados desde la fecha de adquisición.

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 provisto por las actividades de operación	33,822,295,205	(2,075,046,887)	31,747,248,318
Efectivo neto usado en por las actividades de inversión	(63,731,503,697)	(52,068,565,255)	(115,800,068,952)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	92,949,686,289	-	92,949,686,289
Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	63,040,477,797	(54,143,612,142)	8,896,865,655
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	220,150,379,303	(26,494,390,104)	193,655,989,199
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	283,190,857,100	(80,638,002,246)	202,552,854,854

35.2 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 es como sigue:

- ◆ La Circular SB núm. 019/22, de fecha 26 de diciembre de 2022, 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.

36 Hechos posteriores al cierre

Proyecto de ley orgánica del Banco

El 11 de enero de 2024, como parte de una iniciativa del Poder Ejecutivo, la Cámara de Diputados de la República Dominicana aprobó y remitió al Senado de la República Dominicana un proyecto de ley orgánica que busca reestructurar y transformar el Banco, así como derogar la actual ley que lo rige. Este proyecto sugiere cambios de carácter administrativo, de gobernanza, fiscal, entre otros. Algunos de los aspectos principales que contempla dicho proyecto son:

- ◆ La figura de Administración General sería denominada Presidencia Ejecutiva.
- ◆ Modifica la composición de los miembros del Consejo de Directores.
- ◆ La distribución de los dividendos sería de la siguiente forma:
 - El cuarenta por ciento (40%) de las utilidades será entregado al Estado dominicano, quien deberá recibirlas en el transcurso del año fiscal en que sean declaradas, y de no ejecutarse, las mismas pasarán a formar parte de las reservas patrimoniales del Banco. Del monto resultante, y antes de transferirlo al Estado dominicano, podrá destinar directamente un monto máximo de un quince por ciento (15%) para cubrir deudas del Estado dominicano y de sus dependencias con el Banco. En todo caso, el monto resultante solo será distribuido al Estado dominicano, cuando el Banco cumpla con los niveles de solvencia regulatoria y adecuación patrimonial exigidos por la Ley Monetaria y Financiera y sus normas de aplicación.
 - El sesenta por ciento (60%) de las utilidades distribuibles será destinado a reservas patrimoniales.
- ◆ No se incluye la exención de pago de impuestos que establece la actual ley orgánica del Banco.

Este proyecto de ley está pendiente de ser conocido y aprobado por los otros estamentos legales requeridos antes de su promulgación.

Disposición de la Junta Monetaria

La Junta Monetaria, a través de su Sexta Resolución de fecha 25 de enero de 2024 y certificación expedida en fecha 9 de febrero de 2024, autorizó al Banco Central a suspender las recolocaciones de los recursos recuperados por vencimientos y redenciones anticipadas, provenientes de liberaciones de encaje legal al amparo de la Primera Resolución de fecha 26 de marzo de 2015, la Séptima Resolución de fecha 21 de julio de 2016 y la Primera Resolución de fecha 12 de enero de 2023, que autorizaron liberaciones de recursos para el financiamiento de la construcción y adquisición de viviendas de bajo costo; así como de la Segunda Resolución del 1ro. de junio de 2023, que autorizó liberaciones de recursos para sectores productivos, hogares y micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMEs).

37 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 instituciones de intermediación financiera deben incluir.

Al 31 de diciembre de 2023, las siguientes notas no se incluyen porque no aplican:

- ◆ Operaciones de derivados
- ◆ Contratos de compraventa al contado
- ◆ Contratos de préstamo de valores
- ◆ Valores en circulación
- ◆ Reservas técnicas
- ◆ Responsabilidades
- ◆ Reaseguros
- ◆ Fideicomisos

- ◆ Agente de garantías
- ◆ Patrimonios separados de titularización
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- ◆ Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- ◆ Valor razonable de los instrumentos financieros
- ◆ Utilidad por acción
- ◆ Información financiera por segmentos
- ◆ Combinaciones de negocios
- ◆ Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- ◆ Operaciones descontinuadas
- ◆ Otras revelaciones
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1%, debiendo indicar los montos y cantidad de acciones;
 - Reclasificación de pasivos de importancia material;
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.

Bancos corresponsales en el exterior

ABANCA

Paseo de Recoletos, 4-1º
Madrid 2800
Tel.: +34 902 12 13 14
SWIFT: CAGLEMM
www.abanca.com

Agencia Francesa de Desarrollo

5, rue Roland Barthes
75598 Paris Cedex 12, France
Tel.: +33 1 53 44 31 31
Fax: +33 1 44 87 99 39
www.afd.fr

Amerant Bank

220 Alhambra Circle, 11th Floor
Coral Gables, 33134
Florida, E.E.U.U.
Tel.: 305 441-5586
Fax: 305 460-8761
SWIFT: MNBMUS33
www.amerantbank.com

AKA Ausfuhrkredit

Grosse Gallusstrasse 1-7
D-60311, Frankfurt
Tel.: +49 69 - 29891-00
SWIFT: AUSADEFF
www.akabank.de

Apple Bank

1395 Northern Boulevard
Manhasset
NY 11030, USA
Tel.: 914-902-2775
SWIFT: APPAUS33
www.applebank.com

Bradesco BAC Florida Bank

169 Miracle Mile, Coral Gables
FL 33134, USA
Tel.: +1-305-789-7000
SWIFT: BFLBUS3M
www.bacflorida.com

Bancaribe Curacao Bank, NV

World Trade Center Tmii 37 Tm.1.10 Piscadera
Bay Willemstad 6087
Tel.: 08001-287265
SWIFT: CARACWCXXX
www.bcbbank.com

Banco Aliado

Urbanización Obarrio, Calle 50 y 56
Panamá, Rep. de Panamá
Tel.: 507 302-1555
Fax: 507 302-1556
SWIFT: BAALPAPXXX
www.bancoaliado.com

Banco Centroamericano de Integración Económica –BCIE–

16 CALLE 7-44
Guatemala
SWIFT: BCIEGTG1XXX
www.bcie.org

Banco de Crédito de Perú –BCP–

Calle Centenario 156
La Molina, Perú
Tel.: +1-311-9898
SWIFT: BCPLPEPL
www.viabcp.com

Banco de Crédito e Inversiones

Av. El Golf 125, Las Condes
Santiago, Chile
Tel.: 600 692 8000
SWIFT: CREDCLRM
www.bci.cl

Banco de la Producción –PRODUBANCO–

Av. Amazonas N35-211 y Japón
Quito, Ecuador
Tel.: +1-593-2-299-9000
SWIFT: PRODECEQ
www.produbanco.com.ec

Banco Europeo de Inversión –BEI–

98-100, boulevard Konrad Adenauer
2950, Luxembourg
Tel.: +352 43 79 1
Fax: +352 43 77 04
SWIFT: BEILLULL
www.eib.org

Banco Interamericano de Desarrollo –BID–

1300 New York Avenue NW
Washington, DC 20577
Tel.: 202 623 1000
Fax: 202 623 3096
SWIFT: IADBUS3W
www.iadb.org

Banco Internacional de Costa Rica –BICSA–

Edificio Torre Cordillera, 7mo piso
San José, Costa Rica
Tel.: +1-507-208-9500
SWIFT: COSRPAPA
www.bicsa.com

Banco Internacional Del Perú –Interbank–

La Victoria, Lima, Perú
Tel.: 311 9000
SWIFT: BINPPELXXX
www.interbank.pe

Banco Itaú

Zabala 14633
Montevideo, Uruguay
Tel.: 598 2916 0127
SWIFT: ITAUUYMM
www.ita.com.uy

Banco Lafise

Ofplaza del este, Barrio Escalante, Edif. C 100
Oeste de la Rotonda de la Bandera
San José, Costa Rica
Tel.: 8000-5234-73
SWIFT: BCCECRSJ
www.lafise.com

Banco Latinoamericano de Exportaciones, S.A. –BLADEX–

Torre V Bussiness Park, Ave. La Rotonda
Panamá, República de Panamá
0890-87350
Tel.: 507 210-8615 • Tel.: 507 210-8500
Fax: 507 269-6333
SWIFT: BLAEPAPA
www.bladex.com

Bancolombia

Carrera 48 # 26-85
Medellín, Colombia
Tel.: 60-4-510-9000
Swift: COLOCOBM
www.bancolombia.com

Bancoldex

Calle 28 No. 13 A 15, pisos 37 al 42
Bogotá, Cundinamarca, Colombia
Tel.: +57 1 7420281
SWIFT: BCEXCOBB
www.bancoldex.com

Banco Pichincha

Av. Amazonas y Pereira
Quito, Ecuador
Tel.: 593-2-2-999-999
SWIFT: PICHECEQ
www.pichincha.com

Bank of America

Bank of America Corporate Center
100 North Tryon Street
Charlotte, NC 28255.
Tel.: 704-386-5681
Fax: 980-386-6699
SWIFT: BOFAUS3N
www.bankofamerica.com

Bank of China

1 Fuxingmen Nei Dajie
Beijing, 100818, China
Tel.: 86 010-66596688
Fax: 86 010-66593777
SWIFT: BKCHCNBJ110
www.boc.cn

Bank of New York Mellon

225 Liberty Street
NY, NY 10286
Tel.: +1 212-495-1784
SWIFT: IRVTUS3N
www.bnymellon.com

BANKIA

Paseo de la Castellana 189
28046 Madrid, España
Tel.: +34 902 10 75 75
Fax: +34 91 791 16 00
SWIFT: CAHMESMMXXX
www.bankia.es

Bankinter

Paseo de la Castellana 29
28046 Madrid, Spain
Tel.: 916 234 295
SWIFT: BKBKESMM
www.bankinter.com

Banque Cantonale de Geneva –BCGE–

Quai De L'île 17
Ginebra, Suiza
Tel: 41 (0) 58 211 21 00
SWIFT: BCGECHGG
www.bcge.ch

Banque de Commerce et Placements S.A.

Rue de la Fontaine 1
1204 Genève, Suiza
Tel.: +41 22 909 19 19
SWIFT: BPCPCHGG
www.bcp-bank.com

BANQUE NATIONALE DU CANADA –BNC–

600 Rue de la Gauchetiere Ouest
Montreal Canadá H3B 4L3
SWIFT: BNDCCAMM
Tel: 514 871 7174
www.bnc.ca

BBVA

Calle Clara Del Rey 26, Madrid
Tel: 34 914 13 47 82
SWIFT: BBVAESMMFXD
www.bbva.com

BNP Paribas

16 Boulevard des Italiens
75450 Paris, France
SWIFT: BNPAFRPP
Tel.: 33 1 44835399
www.group.bnpparibas.com

BRED Banque Populaire

18 Quai De La Rapee
Paris Francia, 75012
Tel: 33 1 43 44 97 90
SWIFT: BREDFRPPXXX
www.bred.fr

Caixa Bank

Ave. Diagonal 621
08028 Barcelona, España
Tel.: 34 93 404 8044
Fax: 34 93 404 6168
SWIFT: CAIXESBB
www.caixabank.com

China Development Bank

No.18 Fuxingmennei Street Xicheng District
Beijing, PR, China
Tel: 86-010-68306688
Fax: 86-010-68306699
SWIFT: SDBCCNBJ
http://www.cdb.com.cn

Citibank, N.A.

388 Greenwich St
New York, NY 10013, E.E.U.U.
Tel.: 1 212 816 0267
SWIFT: CITIUS33XXX
www.icg.citi.com/icg

Cobank

6340 S. Fiddlers Green Circle
Greenwood Village, CO 80111
Tel.: 800-542-8072
SWIFT: NBFUS55
www.cobank.com

Commerzbank AG

Kaiserplatz, Frankfurt am Main 60261 Germany
Tel.: 49 69 / 13624862
Fax: 49 69 / 13629742
SWIFT: COBADEFF
www.commerzbank.com

Credicorp Bank

Calle 50 Edif. Plaza
Credicorp Bank, Obarrío
Tel.: +507 210-1111
www.credicorpbank.com

Deutsche Bank Trust Company, N.A.

60 Wall Street
New York City
New York, USA 10005
Tel.: 212 250 2000
SWIFT: BKTRUS33
www.db.com

EFG Bank AG

Bleicherweg 8, Zurich, Switzerland P.O. Box
6012 8022
Tel.: +41 44 226 1717
SWIFT: EFGBCHZZ
www.efgbank.com

Import Export Bank of Korea

38 Eunhaegn-ro, Yeongdeungpo-gu
Seoul, Korea 07242
Tel.: 02-3779-6114
SWIFT: EXIKKRSE
www.koreaexim.go.kr

Import Export Bank of Taiwan

8F, No.3, Nanhai Road, Taipei -10066-
Taiwan, Republic of China
SWIFT: EROCTWTP
www.eximbank.com.tw

JPMorgan Chase Bank, N.A.

JPMorgan Chase & Co.
1 Chase Manhattan
Plaza, New York, NY 10005 USA
Tel.: 212 552-3819
SWIFT: CHASUS33
www.jpmorganchase.com

Multibank, INC.

Prosperidad vía España 127
Panamá
Tel.: 800-3500
SWIFT: MCTBPAPA
www.multibank.com.pa

NATIXIS

Serrano 90
4th/5th/6th/7th floor, 28006
Madrid, España
Tel: 34 911 11 77 00
SWIFT: NATXESMMXXX
www.emea.cib.natixis.com/spain

Rabobank

Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht
The Netherlands
SWIFT: RABONL2U
Tel.: + 31 30 216 0000
SWIFT: RABONL2U
www.rabobank.nl

Sabadell

Plaza Catalunya 1
Sabadell, España
Tel.: +34 935 91 63 60
SWIFT: BSABESBB
www.bancsabadell.com

Santander

Grupo Santander
Avda. de Cantabria s/n 28660
Boadilla del Monte
Madrid, España
Tel.: +34 912 89 00 00
SWIFT: BSCHESMM
www.bancosantander.es

Société Générale

30 Rue du Faubourg Montmartre,
75009, Paris, Francia
Tel.: +33 1 47 70 79 99
www.societegenerale.fr

Sumitomo Mitsui Banking Corp.

1-1-2, Marunouchi, Chiyoda-ku
Tokyo, Japan
Tel.: 81-3-3282-8111
SWIFT: SMBCUS33
www.smbc.co.jp

Sunwest Bank

2050 Main St, Ste 300 Irvine, CA 92614
Tel: 800-330-9890
SWIFT : SUWWUS66
www.sunwestbank.com

Taiwan Cooperative Bank

No. 77, Guan Qian Road
Jhonggheng District Taipei, 100
Tel.: 886 2 2311 8811
SWIFT: TACBTWTP
www.tcb-bank.com.tw

Towerbank International

Edificio Tower Plaza
Calle 50 y Beatriz De Cabal
Panamá
Tel.: 800-6900
Fax.: 269-6800
SWIFT: TOWEPAPA
www.towerbank.com

U.S. Century Bank

2301 NW 87th Avenue
3th Floor, Miami
Florida 33172, USA
Tel.: 305 715-5301 / 5304
Fax: 305 994-9390
SWIFT: USCEUS3M
www.uscentury.com

UBI BANCA

Paseo de la Castellana 259
Esp. Pl. 45 Madrid, España
Tel: 91 334 4061
SWIFT: UBIBESMMXXX
www.ubibanca.com

Unicredit Bank AG

Arabellastr. 12 81925
München, Alemania
Tel: 91 319 8113
SWIFT: HYVEDEMMXXX
www.unicreditgroup.eu

Unicredit Bank, S.P.A

Piazza Corducio
20123 Milano, Italia
Tel.: 49-89-378-25673
Fax: 49-89-378-26598
SWIFT: UNCRITMM
www.unicreditgroup.eu

Wells Fargo Bank

420 Montgomery St.
San Francisco, CA 94104
Tel.: 800-869-3557
Fax: 1-415-975-7745
SWIFT: PNBUS3N
www.wellsfargo.com

Zürcher Kantonalbank

Bahnhofstrasse 9
8001 Zürich
Tel.: 41 442 93 93 93
SWIFT:ZKBKCHZXX
www.zkb.ch

Cobertura nacional
National coverage



Unidades de negocios y servicios por provincias

Business units and services by province

◆ Región Metropolitana	118	◆ Región Este	40
Greater Santo Domingo/Metropolitan Area		East Region	
◆ Distrito Nacional	61	◆ El Seibo	2
◆ Santo Domingo	57	◆ Hato Mayor	4
		◆ La Altagracia	13
◆ Región Norte	118	◆ La Romana	10
Northern Region		◆ Monte Plata	4
◆ Dajabón	3	◆ San Pedro de Macorís	7
◆ Duarte/San Fco. de Macorís	11		
◆ Espaillat	6	◆ Región Sur	40
◆ Hermanas Mirabal	3	South Region	
◆ La Vega	12	◆ Azua	4
◆ María Trinidad Sánchez	4	◆ Bahoruco	3
◆ Monseñor Noel	5	◆ Barahona	3
◆ Monte Cristi	5	◆ Elías Piña	1
◆ Puerto Plata	13	◆ Independencia	3
◆ Samaná	4	◆ Pedernales	1
◆ Sánchez Ramírez	5	◆ Peravia	6
◆ Santiago	39	◆ San Cristóbal	11
◆ Santiago Rodríguez	3	◆ San José de Ocoa	2
◆ Valverde	5	◆ San Juan	6
		◆ -- ◆ Total	316

192 **Oficinas**
Branch offices

92 **Unidades de Negocios Personales –UPN–**
Retail business units

1 **Furgonetas**
Mobile stations

10 **Banmóviles**
Banmóviles

1 **Centros de caja**
Teller's stations

6 **Estafetas de cambio**
Kiosks

25 **Puntos Bancarios –PB–**
Banking points

327 **Total**

Resumen 2023 Summary

RD\$ 1,127,606.7

Millones de activos
Billions in assets

36.9%

Participación en mercado
de bancos múltiples –Líder–

Marketshare in multiple Banks
–Market Leader–

32.4%

Participación en sistema financiero
nacional –Líder–

Marketshare in the National Financial
System –Market Leader–

AA+

Calificación largo plazo –Dom–
Fitch Ratings

Long-term rating –Dom–
Fitch Ratings

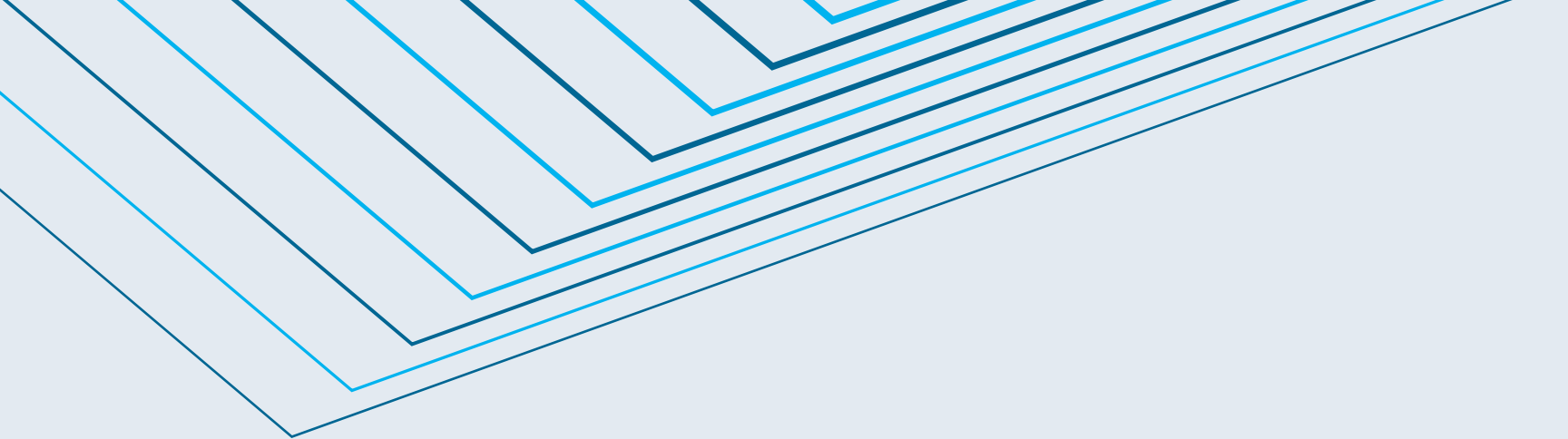
F1+

Calificación corto plazo –Dom–
Fitch Ratings

Short-term rating –Dom–
Fitch Ratings

16.79%

Índice de solvencia
Solvency ratio



Responsabilidad Editorial y Producción / Publisher

Dirección General de Relaciones Públicas
Public Relations Management
Banco de Reservas

Dirección Editorial y de Arte / Editorship and Art Direction

Lola Noriega

Corrección de Estilo / Proofreading

Salvador Tavárez

Traducción al Inglés / Translation

Marie Benzo

Fotografías Institucionales y Generales / Photography

Banco de Reservas

Línea Gráfica, diseño y portada / Graphic Line, Design and Cover

Ángel Marte

Diseño y Arte Final / Design and Final Artwork

Ninón León de Saleme

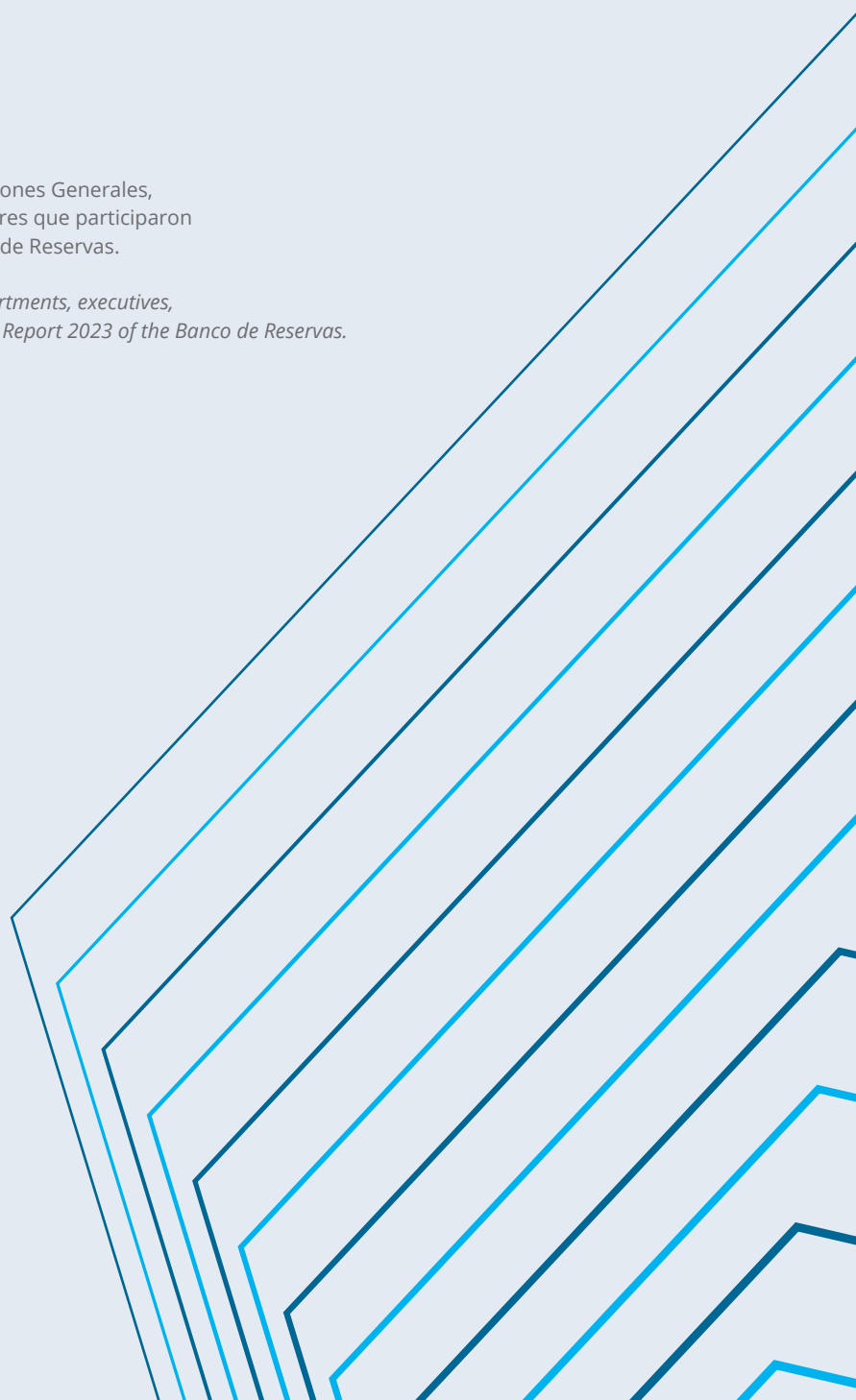
Impresión / Printing

Amigo del Hogar

Agradecemos al Consejo de Directores, a las diversas Direcciones Generales, áreas de negocios y administrativas, ejecutivos y colaboradores que participaron en la realización de la Memoria Institucional 2023 del Banco de Reservas.

Our heartfelt thanks to the Board of Directors, the various Departments, executives, and collaborators who participated in the production of Annual Report 2023 of the Banco de Reservas.

© Banreservas, 2024, Santo Domingo
República Dominicana / Dominican Republic





BANRESERVAS

El banco de todos los dominicanos