



Memoria Anual

2021

Contenido

| Carta del Presidente del Consejo de Administración Informe de la Presidenta Ejecutiva Principales Indicadores Financieros | 4 6 8 |
|--|--|
| I. INFORMACIÓN INSTITUCIONAL Misión, Visión y Valores Premios y Evaluaciones Organigrama General Consejo de Administración Reseña de la Asamblea General Ordinaria Nuestros Líderes Perspectiva y Estrategia para el 2022 | 10 12 14 16 18 19 20 21 |
| II. COMPROMISO SOCIAL Y MEDIOAMBIENTAL Informe de Desempeño Social Informe de Sostenibilidad Informe de Operaciones | 22 24 58 66 |
| III. COMPROMISO CON NUESTROS EMPRENDEDORES Y EMPRENDEDORAS Portafolio de Productos y Servicios Convenios, Acuerdos y Proyectos Entidades Regulatorias y Aliados Estratégicos Galardonados Premios BCIE-Solidarios 2021 Presencia de Banco Adopem en el Territorio Nacional | 68 70 76 82 84 96 |
| IV. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Estados Financieros | 106 |







Carta del Presidente

del Consejo de Administración

Presentar la Memoria Anual de Banco Adopem un año más, es un auténtico honor. Quiero comenzar destacando la labor de los más de mil doscientos ochenta profesionales que día tras día demuestran su compromiso y responsabilidad para ofrecer oportunidades de progreso y desarrollo a las más de cuatrocientas mil personas a las que atiende nuestra institución.

Una labor más necesaria si cabe, ya que los desafíos estructurales de la pobreza e informalidad se han agravado con la pandemia, que ha puesto en evidencia la vulnerabilidad en que vive buena parte de la población. En América Latina en 2021, la tasa de pobreza extrema ha alcanzado el 13,8% y la de pobreza llega al 32,1% según los datos más recientes que ha publicado la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Afrontamos este entorno más retador con una clara apuesta por la innovación y la digitalización. Este año hemos puesto en marcha la aplicación móvil, AppDOPEM, con un formato de navegación tipo chat, que está permitiendo a nuestros clientes realizar multitud de operaciones desde el teléfono móvil a la vez que promueve el uso de las nuevas tecnologías entre nuestros emprendedores, algo que es una prioridad para nuestra institución. De hecho, Banco Adopem impartió formación a más de veinte mil personas por canales digitales en materias como educación financiera, fortalecimiento de los negocios o habilidades digitales en 2021.

La inclusión financiera y el acceso a la digitalización son también herramientas esenciales para muchas mujeres en nuestro país cuya realidad ha estado marcada por la falta de oportunidades y un exceso de horas dedicadas al trabajo no remunerado, que han limitado sus posibilidades de generar ingresos. Por ellas, el empoderamiento de la mujer sigue siendo una prioridad estratégica para nuestra institución, lo que se refleja en nuestros datos: el 65% de nuestros clientes son mujeres y el 90% de las que recibieron crédito en 2021 por primera vez, se encontraban en situación de vulnerabilidad económica.

La apuesta por la inclusión y la digitalización no es nueva, de hecho Banco Adopem siempre se ha distinguido por su carácter innovador, y así ha sido reconocido en los numerosos premios que nuestra institución ha recibido a lo largo de los años. En concreto, en 2021, ha recibido el Premio a la Gestión Institucional de Inclusión Financiera otorgado por el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y Solidarios, Consejo de Fundaciones Americanas de Desarrollo, y se ha situado un año más en una posición de liderazgo entre las 10 microfinancieras con calificación de excelencia a nivel mundial que elabora MicroRate. Además a comienzos del 2022 ha



recibido la Certificación de Protección al Cliente también por parte de la agencia de calificación especializada en microfinanzas MicroRate.

Con la firme intención de seguir manteniendo ese liderazgo, nuestra máxima prioridad seguirá siendo mejorar la calidad de vida de los dominicanos, buscando tener una institución cada vez más orientada hacia el bienestar y el progreso del cliente.

Para cumplir estos objetivos en un escenario complejo como el que estamos viviendo, pondremos todo de nuestra parte para estar a la altura del esfuerzo de los auténticos protagonistas, los emprendedores. Además, Banco Adopem continuará trabajando alineado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible en las prioridades estratégicas de la Fundación Microfinanzas BBVA: la inclusión, el empoderamiento de la mujer y la sostenibilidad medioambiental. Todo ello para contribuir activamente a la recuperación inclusiva y sostenible de nuestro país.



José Antonio Colomer Guiu

Presidente, Consejo de Administración Banco Adopem

Informe de la

Presidenta Ejecutiva

Me llena de gran satisfacción dirigirme a ustedes para presentar los resultados obtenidos durante este año de gestión. Un año que ha sido de recuperación y reposicionamiento tanto para nosotros, como entidad microfinanciera, como para los emprendedores que apoyamos en el sector de las Mipymes.

Mantener nuestro foco en el emprendedor es evidente, una vez más, con el reconocimiento de cinco de nuestros emprendedores en los primeros lugares de los Premios BCIE-Solidarios 2021, donde también recibimos el Premio a la Gestión Institucional de Inclusión Financiera, lo que nos motiva y acrecienta nuestro entusiasmo y compromiso de atender al cliente con calidad y cordialidad. Cabe destacar que más del30% de nuestros clientes nuevos son exclusivos de Banco Adopem y un 72% de ellos son clientes bancarizados por primera vez.

Este año, pasamos a ser la única entidad microfinanciera de la República Dominicana en ocupar las primeras posiciones del Ranking Top de MicroRate de entidades que han alcanzado la excelencia a nivel global en las categorías de Desempeño Social y Desempeño Institucional.

En el año 2021 continuamos desarrollando los procesos de digitalización de los servicios bancarios para nuestros clientes con la implementación de nuestros canales digitales AppDOPEM y Banca Web que le permiten a nuestros clientes consultar sus cuentas de ahorros, realizar pagos y transferencias sin salir de sus negocios, logrando desarrollar una transaccionalidad efectiva con los clientes.

Además, innovamos en materia de sostenibilidad ambiental con la ampliación de nuestra cartera de Finanzas Rurales y Ambiente con el nuevo producto de Ganadería Familiar Sostenible. Además, continuamos con el proyecto de medición de la huella de carbono de la institución, vinculado a los proyectos de ecoeficiencia.

Continuamos con nuestro compromiso social de promover el liderazgo y empoderamiento económico de la mujer en la sociedad dominicana, en especial de brindarle inclusión financiera y formación a los sectores más vulnerables a través de nuevas alianzas, proyectos y productos financieros dirigidos especialmente a este segmento.

La estrategia implementada por nuestra institución, durante el año 2021, nos permitió alcanzar resultados financieros muy satisfactorios, con un robusto crecimiento y una destacada mejora de la



calidad de la cartera; manteniendo una estabilidad en los indicadores financieros en consonancia con el sistema financiero nacional.

Es importante destacar el apoyo de nuestro Consejo de Administración y el equipo de la Fundación Microfinanzas BBVA en la mejora de la gestión institucional, así como la gran labor de todos nuestros colaboradores, que han brindado la milla extra y han hecho posible alcanzar las metas del período.

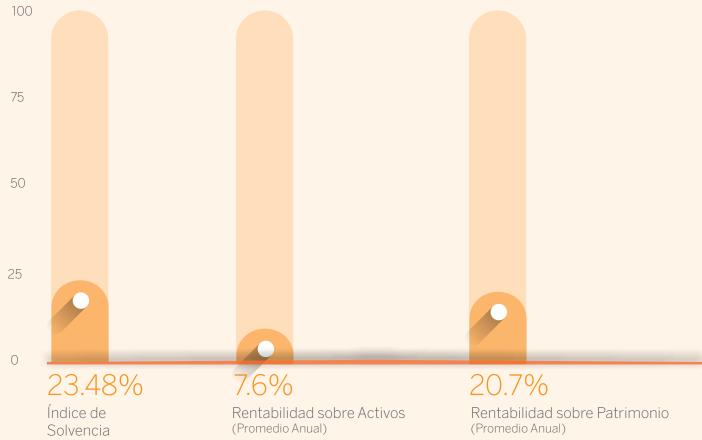
Nos sentimos muy complacidos con el respaldo recibido por parte de nuestros socios accionistas, aliados estratégicos, clientes, colaboradores y proveedores, durante este año de gestión.

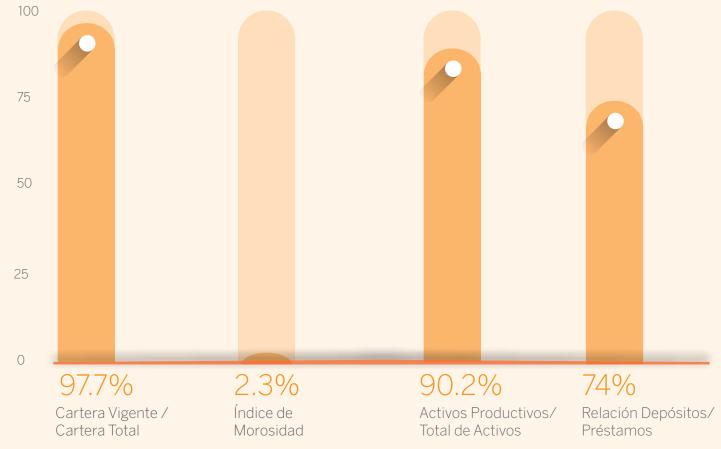
Aún nos queda mucho camino por recorrer, para lo cual contamos con un equipo ganador que está listo para crecer y dar lo mejor por nuestros clientes.

Mercedes Canalda de Beras-Goico

Presidenta Ejecutiva Banco Adopem











Misión

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

Visión

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

Valores Institucionales

Solidaridad Honestidad Respeto Orientación al Servicio Eficiencia/ Calidad Compromiso

Premios y Evaluaciones

Recibidas



AA(dom) F1+(dom)



ALFA (Q)







Evaluación Fitch Ratings

Fitch Ratings, agencia internacional de calificación crediticia, ratificó las calificaciones del Banco Adopem en AA(dom) y F1+ (dom), a escala nacional de largo y corto plazo, respectivamente.

La agencia internacional de calificación crediticia, también, calificó de Estable la Perspectiva Nacional a largo plazo.

MicroRate Evaluación Financiera

El último informe emitido por MicroRate, primera calificadora dedicada a la evaluación del desempeño y riesgo en instituciones microfinancieras (IMF), indica que Banco Adopem obtuvo la calificación financiera en ALFA (α) con tendencia estable, siendo la más alta calificación en América Latina, el Caribe, África y Asia. Banco Adopem muestra una sólida posición financiera, logrando notable rentabilidad patrimonial y holgados indicadores de solvencia y liquidez.

MicroRate Evaluación Social

Del mismo modo, conserva la calificación social en CUATRO ESTRELLAS Y MEDIA (4.5) con perspectiva Estable, con Resultado Social y Compromiso Social en rango Excelente.

Ranking Top 2021- MicroRate

Banco Adopem es la única entidad microfinanciera de la República Dominicana en ocupar las primeras posiciones de las listas de entidades que han alcanzado la excelencia a nivel global en 2 categorías diferentes; por su notable esfuerzo en términos de Desempeño Institucional y Social, aún frente a un contexto adverso, sin perder el foco de su misión hacia la inclusión financiera.

Certificación de Protección al Cliente

Banco Adopem recibió la Certificación de Protección al Cliente por parte de la agencia de calificación especializada en microfinanzas MicroRate.

Esta certificación reconoce que Banco Adopem cumple con los estándares e implementa los Principios de Protección al Cliente a través de sus operaciones, oferta de productos y trato a sus clientes; mostrando nuestro compromiso por mantener a los clientes como el eje central de su trabajo, contribuyendo así a que el sector de microfinanzas sea más responsable y estable.

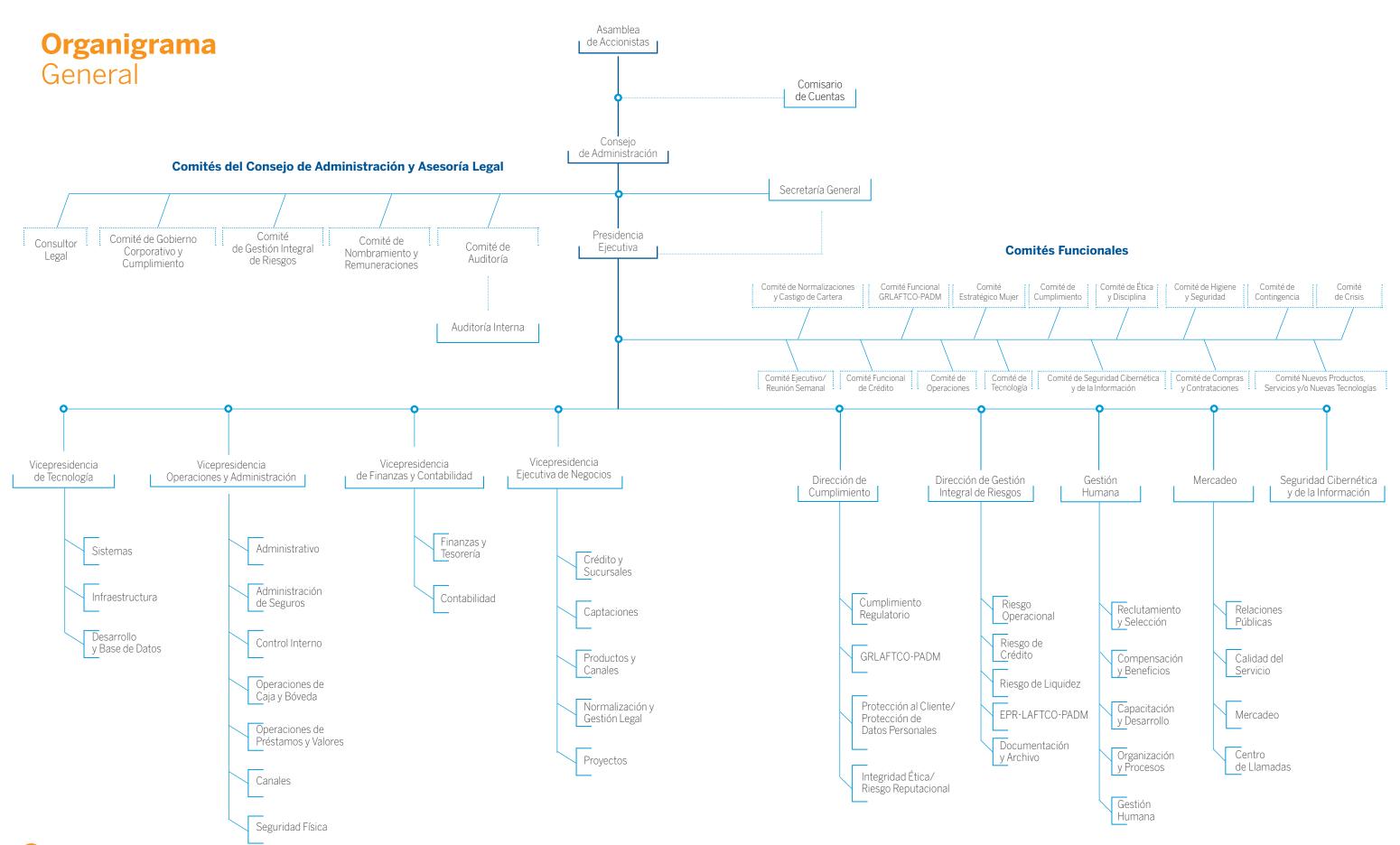




Premio BCIE-Solidarios

Banco Adopem recibió el Premio a la Gestión Institucional de Inclusión Financiera, otorgado por el Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) y Solidarios, Consejo de Fundaciones Americanas de Desarrollo.

En la ceremonia de entrega de los Premios BCIE-SOLIDARIOS a la Microempresa, también, fue reconocida la fundadora y vicepresidente del Consejo de Administración de Banco Adopem, la doctora Mercedes de Canalda por su contribución al empoderamiento y al desarrollo de la mujer dominicana.

















Consejo de Administración

JOSÉ ANTONIO COLOMER GUIU

Presidente, Miembro Externo Independiente

MERCEDES DE CANALDA Vicepresidente, Miembro Externo No Independiente

AWILDA MERCEDES ALCÁNTARA-BOURDIER Secretaria, Miembro Externo Independiente

MANUEL RICARDO CANALDA P. Tesorero, Miembro Interno o Ejecutivo

RAMÓN FEIJÓO LÓPEZ

Director, Miembro Externo Independiente

PEDRO LUIS SAIZ RUÍZ

Director, Miembro Externo Independiente

JAVIER MANUEL FLORES MORENO

Director, Miembro Externo Dependiente FMBBVA

MARÍA ANTONIA ESTEVA DE BISONÓ

Directora, Miembro Externo Independiente

Reseña de la Asamblea General

Ordinaria Anual de Accionistas

Celebrada en el año 2021

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

la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, vía el sistema de comunicación virtual Webex, a fin de cumplir con las recomendaciones de las autoridades de salud nacional e internacional, de mantener el distanciamiento social debido a la pandemia. En dicha Asamblea, se conoció y decidió sobre el siguiente Orden del Día:

- Conocer sobre el informe de la Presidenta Ejecutiva respecto al desempeño de la sociedad durante el ejercicio fiscal finalizado V. el 31 de diciembre del 2020
- II. Conocer el informe del Presidente del Comité de Auditoría en relación con los temas de competencia de dicho Comité y, en particular, sobre la integridad de la información financiera, correspondiente al año 2020
- III. Conocer el Informe de Gestión dad, acorde a lo dispuesto en el Reglamento sobre Lineamientos de Gestión Integral de Riesgo emitido por la Junta Monetaria mediante su Tercera Resolución de fecha 16 de marzo de 2017, co- VII. Deliberar sobre la gestión del rrespondiente al año 2020

- El día 20 de abril de 2021, se celebró IV. Conocer el Informe Anual, sobre el cumplimiento v ejecución del Sistema para la Gestión de los Riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo v de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, acorde a lo VIII. Disponer lo relativo al destino de dispuesto en el Instructivo aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular SIB: No. 003/18 del 15 de enero de 2018, correspondiente al año 2020
 - Conocer y deliberar sobre el Informe de Gestión Anual del Consejo de Administración, así X. como los estados financieros auditados que muestran la situación de los activos y pasivos de la sociedad, el estado de ganancias y pérdidas y cualesquiera otras XI. Nombrar los auditores externos cuentas y balances relacionados con el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2020
 - Integral de Riesgos de la enti- VI. Conocer y deliberar sobre el informe escrito del Comisario de Cuentas o del Comisario suplente referente al ejercicio fiscal finali- XIII. Delegar en la Secretaría zado el 31 de diciembre del 2020
 - Consejo de Administración y del

- Comisario de Cuentas, así como otorgarles descargo, si procede, por sus gestiones durante el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2020
- las utilidades correspondientes al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre del 2020, incluyendo la creación de nuevas reservas y distribución de dividendos
- IX. Designar a los miembros del Consejo de Administración
- Conocer y decidir sobre la propuesta de remuneración a los miembros del Consejo de Administración
- de la sociedad
- XII. Conocer y deliberar sobre el presupuesto para el presente año, sometido por el Consejo de Administración
- General la realización de todos los trámites para los registros correspondientes.

Nuestros Líderes

PRESIDENCIA EJECUTIVA

Mercedes Canalda de Beras-Goico

Presidenta Ejecutiva

VICEPRESIDENCIAS

Eva Carvajal de Toribio

Vicepresidenta Ejecutiva de Negocios

Sonia Reyes

Vicepresidenta de Finanzas y Contabilidad

Fernando Pérez

Vicepresidente de Operaciones y Administración

Juan Francisco Terrero

Vicepresidente de Tecnología

DIRECTORES

Iván Moguete

Director Gestión Integral de Riesgos

Héctor Almánzar

Director de Cumplimiento

Marlen Jiménez

GERENTES

Gerente de Secretaría General

Silvia Pérez

Gerente de Gestión Humana

José Hilario Acosta

Gerente de Crédito y Sucursales

Cecilia Ramón

Gerente de Captaciones

Blanca Español

Gerente de Normalización y Gestión Legal

Patricia Álvarez

Gerente de Mercadeo

Olga Araujo

Gerente de Finanzas y Tesorería

Maritza Lucía Rodríguez

Gerente de Contabilidad General

Digna García

Gerente Administrativa

José Cristóbal Acevedo

Gerente de Auditoría

Rafael Mateo

Gerente de Seguridad Cibernética y de la Información

Alexander Jiménez

Gerente de Sistemas

José Luis González

Gerente de Desarrollo y Base Datos

Ronny Samuel Ramírez

Gerente de Infraestructura

Perspectiva y Estrategia para el 2022



transformación digital, enfocados principalmente en mejorar la eficiencia de los procesos de gestión interna para incrementar nuestra capacidad de respuesta rápida en un entorno cambiante y mejorar la experiencia del Para el año 2022 mantenemos nuescliente con el desarrollo de nuestros canales digitales.

Gracias al análisis de datos hemos riado de pequeña escala; a través de afianzado nuestro conocimiento sobre un conjunto de programas y proyeclos emprendedores; esto nos ha permitido mantener y mejorar una estrategia y medioambiental, plasmados en acticentrada en el cliente a través de una vidades y trabajos de campo, en áreas oferta de productos con impacto so- y sectores vulnerables y de difícil accial, bajo una gestión prudente y ceso. Continuamos con el desarrollo apoyada en un personal alineado a una y el fortalecimiento de las finanzas cultura de servicio al cliente.

tro compromiso con la sociedad, las clases más desposeídas, de menor acceso al crédito formal y el empresatos de gran impacto socioeconómico verdes mediante la implementación biental de nuestros clientes.

una estrategia de reducción del impacto climático en nuestro accionar y el desarrollo de nuevos productos para fomentar actividades económicas de menor impacto ambiental por parte de nuestros clientes rurales.

El gran reto es que con la promoción de acciones de ecoeficiencia y proyectos como Comunidad Emprendedora podemos influir en el mejoramiento del desempeño económico, social y am-



Informe de desempeño 2021 República Dominicana Banco Adopem



Banco Adopem República Dominicana

EI PIB dominicano, a pesar de sufrir una contracción de un 6,7% en 2020 causada por la pandemia, en 2021 logró crecer un 12,3%

Desde la creación de Banco Adopem, en 2004, la economía Dominicana no había sufrido un desafío tan grande como el generado por la pandemia (COVID-19) en 2020, que provocó que la actividad económica se paralizara en la mayor parte de los sectores productivos, produciéndose una contracción de un 6.7% del PIB.

Sin embargo, en 2021 el crecimiento del PIB alcanzo los dos dígitos, situándose en el 12,3% según datos del Banco Central de República Dominicana, dando paso a una mayor normalidad. República Dominicana continúa siendo uno de los países con mayor crecimiento en Latinoamérica pero, a pesar de esto, muchas personas continúan sin mejorar su bienestar ni disfrutar de ese crecimiento. Y es ante esta situación, donde los emprendedores de menores rentas adquieren un mayor protagonismo ya que son un motor clave del crecimiento inclusivo en la sociedad.

Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A. (Banco Adopem), entidad microfinanciera líder en República Dominicana, mide el desempeño de los emprendedores que atiende (sección 1). Pero, además, aspira a medir otras dimensiones de su bienestar como la salud, la educación y la vivienda, lo que nos permitirá conocer con más detalle la calidad de vida de los emprendedores y evaluar las potenciales carencias que puedan sufrir en el ámbito de sus hogares.

Todo este esfuerzo de desempeño social está en línea con nuestro propósito de "promover el desarrollo de la familia dominicana mediante su incorporación al sistema económico y crediticio formal, algo requerido por los sectores social y económicamente menos favorecidos, dentro de un marco de valores éticos, y buscando la retribución de la sociedad en general"

Principales Magnitudes

| Clientes totales | Número de desembolsos en 2021 | Personas que han recibido educación financiera |
|---------------------------------|---|--|
| 408,663 | 124.585 | 21.823 |
| Cartera bruta (USD) | Desembolso medio (USD) | Número de oficinas |
| 116.309.848 | 940 | 70 |
| Monto desembolsado en 2021(USD) | Recursos administrados de clientes (USD) | Número de empleados |
| 117.170.230 | 86.083.411 | 1.287 |

USD/DOP: 57,2 a 31.12.2021. BBVA Research.

Productos contratados por los clientes





Clientes totales a cierre de año

El desempeño de los emprendedores en 2021

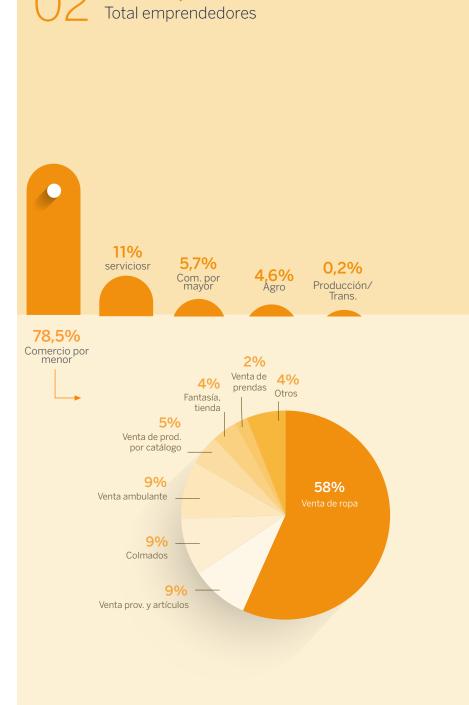
Perfil social v perfil económico

A cierre de año, Banco Adopem contaba con 151.854 clientes de crédito, manteniendo en su cartera un perfil económica y socialmente vulnerable.

Dado el peso significativo del comercio al por menor (78%), el gráfico ofrece un mayor detalle del mismo.

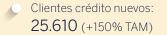
Total clientes de crédito 151.854

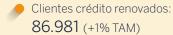




Sectores productivos









La pandemia también ha afectado a Banco Adopem que, aunque ha comenzado a recuperarse, se encuentra por debajo de su actividad pre-pandemia

Desde su ingreso en la Fundación Microfinanzas BBVA, Banco Adopem ha venido midiendo tanto el desempeño de sus clientes como la generación de un impacto positivo en la sociedad gracias a sus créditos productivos y su amplia oferta financiera. En Banco Adepem llevamos más de una década realizando un seguimiento continuo de nuestros clientes y afianzando el compromiso adquirido con la sociedad dominicana. Este informe cuantitativo tiene muy presente que los actores principales son los clientes y, por tanto, intentamos reflejar en él sus historias de vida.

Banco Adopem también ha sido afectado por la pandemia, registrando una menor actividad de la normal. Si bien en 2021 se observó una recuperación, todavía está por debajo de su actividad pre-pandemia (2019). Atiende a más de

25.000 clientes nuevos de crédito en el año, de los cuales el 72% han sido bancarizados por nuestra entidad. Es decir, 18.447 personas han podido acceder a una gama de servicios financieros formales por primera vez, (especialmente crédito), comenzando de esta forma a construir un valor intangible en el sector (consultar memoria 2019).

Para que en Banco Adopem podamos continuar manteniendo nuestros altos estándares sociales, segmentamos a nuestros clientes según la renta que genera su negocio (el excedente que éste genera para cada miembro del hogar), y los agrupamos basándonos en las canastas básicas de alimentos (línea de pobreza nacional. Todo esto nos permite realizar un seguimiento pormenorizado del cliente con el objetivo de generar palancas de acción focalizadas.

Clientes de crédito vigentes a 31.12.21



Aquellos emprendedores cuyos negocios no llegan a adquirir la canasta básica para cada uno de los miembros del hogar, se consideran extremadamente pobres. Los que pueden comprar la canasta básica pero no alcanzan a pagar una alimentación adecuada, se consideran económicamente pobres. En el caso de República Dominicana, dicha canasta asciende a USD 94 en zonas rurales (DOP 5.370) y USD 105 (DOP 6.031) en zonas urbanas.

Precio de la canasta básica

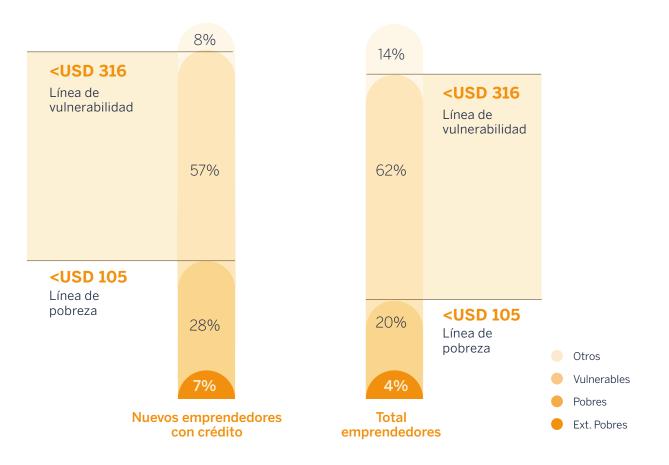
Línea de pobreza

USD 94 en zonas rurales y **USD 105** en zonas urbanas

A lo largo de 2021, el 92% de los nuevos clientes que ingresaron en Banco Adopem a través de un crédito se encontraba en situación de vulnerabilidad económica considerando a la renta que generaba su negocio:

- Un 35% estaba en situación de pobreza (cada miembro del hogar generaba menos de USD 105 mensuales).
- El 57% era vulnerable, es decir, se trataba de emprendedores con una renta inferior a tres veces la línea de pobreza con una alta probabilidad de caer en pobreza al no haber logrado estabilizar sus ingresos (cada miembro del hogar estaba por debajo de los USD 316 mensuales).

Vulnerabilidad económica



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



La pandemia ha hecho más vulnerables a los nuevos emprendedores: en 2021 un 92% estaba en situación de vulnerabilidad, frente a un 88% en 2020

Los emprendedores vulnerables a los que servimos

Durante los últimos cuatro años, los emprendedores nuevos han seguido manteniendo un perfil vulnerable tanto en lo económico como en lo social (gráfico 5 y 8). De hecho, entre los nuevos emprendedores atendidos se ha observado una mayor vulnerabilidad económica como consecuencia de la pandemia, estando un 92% en situación de vulnerabilidad (frente a un 88% en 2020).

Tal es el caso de Rosa María* una de las más de 15.000 mujeres atendidas en 2021 (60%), con educación primaria a lo sumo (51%) y que, a sus 29 años, (50% son jóvenes) encontró un aliado en Banco Adopem. Esto le permitió hacer seguir creciendo su negocio lejos del ámbito de los prestamistas informales (desembolso medio en 2021: USD 425).

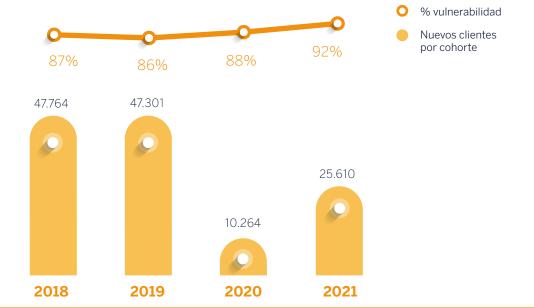
Esta confianza y apoyo, a través de un crédito productivo, le ha permitido abastecer su negocio de venta de ropa (tres de cada diez nuevas vinculaciones) y así continuar creciendo. Esta actividad, que lleva a cabo desde su hogar, forma parte del sector de comercio al por menor, el más representativo (78% de clientes nuevos).

Cuando Rosa entró en la entidad, la renta mensual que generaba su actividad productiva era de DOP 4.279 (USD 75) es decir, menos de USD 2,5 dólares diarios para cada miembro de su hogar. Lo que, según cifras del ministerio, no le permitía cubrir una canasta básica completa.

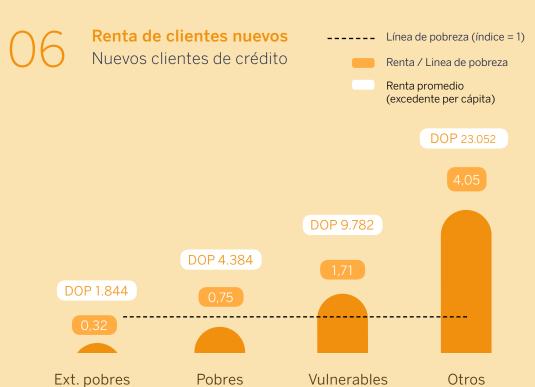


Nuevos emprendedores atendidos

Nuevos clientes de crédito, por año de entrada N.º clientes bancarizados: 72%



Considera la entrada de clientes durante el año (sin créditos anteriores), en adelante "clientes nuevos". Vulnerabilidad es el porcentaje de clientes con ingresos por debajo de tres veces la línea de pobreza oficial del país. Clientes Bancarizados: aquellos que no han tenido antes productos financieros con entidades financieras formales.



Renta que generan los clientes nuevos, entendida como excedente del negocio sobre el tamaño del hogar para cada uno de los segmentos. Comprende el valor absoluto en relación a la línea de pobreza.

^{*} corresponde a un cliente tipo, cualquier parecido con la realidad es pura casualidad"

Emprendedores bancarizados

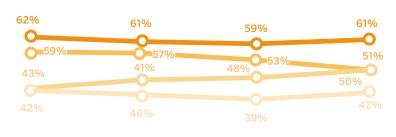
Nuevos clientes de crédito que entran al sistema financiero formal por primera vez



Vulnerabilidad social

Clientes nuevos por año de entrada (%)



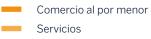




Sector clientes nuevos

Clientes nuevos de crédito por año de entrada (%)

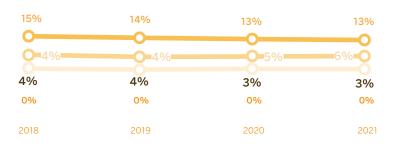






Producción/ Transformación





Desarrollo de sus negocios

Crecimiento de sus negocios, clientes renovados

Por otro lado, están los clientes con mayor antigüedad (o renovados), como Altagracia*, que comenzó su actividad en 2009 debido a la falta de oportunidades en su entorno. Gracias a sus conocimientos en peluquería y estética, decidió abrir un pequeño salón de belleza.

En 2012, motivada por el crecimiento de su negocio, se vio en la necesidad de obtener ayuda para poder impulsarlo. Fue entonces cuando una amiga le habló sobre la existencia de Banco Adopem y las facilidades que ofrecía. En ese momento decidió acercase a una sucursal y, de esta forma, comenzó un vínculo que ya tiene más de 8 años.

De hecho, el 66% del total de emprendedores a los que sirve Banco Adopem tiene más de tres años de antigüedad. La mayoría de los que renovaron un crédito (el crédito medio renovado asciende a USD 1.112) son comerciantes. La pandemia no ha afectado la composición sectorial de los emprendedores.

La mayor parte se dedica al comercio al por menor, donde las necesidades iniciales de activo no son muy elevadas. Se trata de negocios pequeños que buscan liquidez sin grandes inversiones, todo lo contrario de lo que ocurre en sectores como el agropecuario donde, para crecer, son necesarios activos, por lo que en sector comercio se observan mayores ventas sobre activos.

En 2021 los emprendedores habían conseguido que sus ventas creciesen una media de un 9%, sus excedentes un 6% y sus activos un 20%

El comercio al por menor es, pues, el sector más representativo (el 78% de los clientes nuevos y el 78% total de clientes). La pandemia no ha hecho más que reforzar la reactivación de estas actividades donde predomina la venta de ropa (tres de cada diez nuevas vinculaciones). El 14% se dedica a servicios como peluquerías o centros de belleza, y sólo el 4% dedica su actividad a temas agropecuarios, principalmente al cultivo de cereales, frutas y ganadería.

Durante los últimos seis años hemos venido evaluando el desempeño de clientes como *Altagracia en sus variables financieras. El propósito ha sido comprender qué resultado habían logrado en los negocios y, en concreto, si a través de nuestros créditos habían sido capaces de mejorar su situación y la de sus comunidades. En ese sentido, durante 2021 emprendedores como Altagracia habían logrado hacer

crecer de media sus ventas, sus excedentes y un 20% sus activos

Para todos aquellos clientes que precisaban liquidez tras la pandemia y renovaron un crédito para su negocio, realizamos el seguimiento oportuno de sus ventas y excedentes, pudiendo así cuantificar el crecimiento o decrecimiento de los mismos. Para entrar en mayor detalle, hemos analizado el crecimiento de los emprendedores que renuevan mes a mes sus créditos. Si bien en 2020 los negocios crecían a tasas muy bajas, situándose por debajo del 5% anual, ya en 2021 volvían a tomar la senda de la reactivación. Para finales de 2021 las ventas habían vuelto a crecer a ritmo de dos dígitos, con una mayor contención de excedentes al contar con márgenes inferiores (aumentaron los gastos).

Si en 2020 los negocios crecían a tasas muy bajas (menos del 5% anual), a finales de 2021 las ventas habían vuelto a crecer a ritmo de dos dígitos 7

Crecimiento de ventas Tasas de crecimiento anuales compuestas



Se comparan las ventas / excedentes mensuales de emprendedores que renuevan un crédito cada mes. Se analiza el crecimiento respecto a su crédito anterior y se anualiza para permitir la comparación.

7 7 Crecimiento de excedentes Tasas de crecimiento anuales compuestas



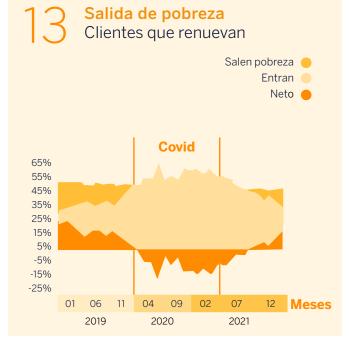
^{*} corresponde a un cliente tipo, cualquier parecido con la realidad es pura casualidad"

Esto no sólo tiene implicaciones en el negocio del emprendedor, sino que también las tiene en su hogar. Cerca del 60% de los emprendedores ha mejorado su renta, es decir, que han aumentado los ingresos para cada miembro de su hogar (ver gráfico 13). En otras palabras: más

emprendedores salen de la pobreza que los que entran en ella, y la salida neta (salida de la pobreza - entrada en la pobreza) ya comienza a ser positiva, reflejando la resiliencia de muchas personas que son capaces de adaptarse a eventos adversos.

Salida de la pobreza Impacto del shock en mis clientes





(12) Se muestran los clientes renovados. Se excluyen de la salida de la pobreza aquellos clientes dados de baja por impago (castigados).

(13) Se muestran los clientes renovados en cada uno de los meses.

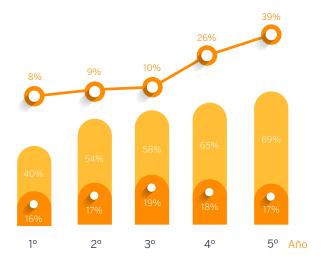
- Salida de la pobreza: clientes en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado ventas por encima de la línea de la pobreza.
- Entrada en la pobreza: clientes en no pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la línea de la pobreza.
- **Reducción neta:** Salida de la pobreza Entrada en la pobreza.

Variación del segmento

Clientes que renuevan

Mejorar el nivel de ingresos es el camino para superar situaciones de pobreza o estrés financiero. En el caso de emprendedores pobres con dos años de antigüedad se observó que, al renovar sus créditos, un 54% había superado la línea de pobreza. En cambio, un 17% de los no pobres entraban en la pobreza.

La historia nos demuestra que debemos acompañarlos en el medio plazo para que consigan progresar



Se muestran de los clientes renovados. Se excluye de la salida de la pobreza a aquellos clientes dados de baja por impago (castigados).

- Salida de la pobreza: clientes en la pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como extremadamente pobres o pobres) que han generado rentas por encima de la Línea de Pobreza
- Entrada en la pobreza: clientes en no pobreza al inicio de su relación con la entidad (clasificados como vulnerables u otros), que han generado rentas por debajo de la Línea de Pobreza.
- Reducción neta: Salida de la pobreza -Entrada en la pobreza.

Un 54% de emprendedores pobres con dos años de antigüedad había logrado superar la línea de pobreza

Crecimiento de la renta

Emprendedores que renovaron un crédito



Extr. pobreza



Para la muestra de clientes atendidos durante 2021 - clasificados según su situación inicial en el primer crédito - se muestra el excedente per cápita en cada ciclo de crédito, relativizado respecto a la Línea de Pobreza oficial del país (según el año de desembolso). El excedente per cápita (la renta) relativo toma valor 1 cuando es igual a la Línea de Pobreza.

La inestabilidad de los ingresos, es intrínseca nuestros emprendedores en vulnerabilidad

Este progreso no es lineal ya que los clientes se ven amenazados por múltiples riesgos. Altagracia puede enfrentarse a factores exógenos (ej. cierre generalizado del comercio a causa de una pandemia) o endógenos (ej. enfermedades que la obligarán a tener que cerrar el negocio por largos periodos de tiempo).

Observar a los clientes durante un período más largo nos permitirá conocer qué mecanismos existen para superar o evitar la pobreza. Constatamos que, a medio plazo (cuatro años), los emprendedores de Banco Adopem superaban la pobreza en un 56%. No obstante, un 34% volvía a caer en ella (el porcentaje restante se mantenía estable). De promedio, un 35% del total de emprendedores con más de cinco años de antigüedad son volatiles.

Lo importante es saber sortear las incertidumbres y adecuarse a las necesidades del mercado. Tras una media de tres ciclos de crédito, los emprendedores consiguen superar la pobreza (ver gráfico).

La acumulación de activos productivos en el tiempo es una palanca importante para el crecimiento de sus negocios. En concreto, les permite estabilizar sus ingresos en el tiempo, suavizando así el consumo de los hogares vulnerables, y les capacita para hacer frente a imprevistos y contingencias.

Retomando el caso de Altagracia, ella comprendió que no era buen negocio dejar la mayor parte de su dinero parado y sin generar valor. Por tanto, optó por retirar un porcentaje del mismo e invertirlo en su vivienda o negocio. Y, aunque pudiera perder liquidez a corto plazo, este porcentaje le sirvió como refugio, permitiéndole acumular patrimonio.

Aunque estos procesos exijan mayores espacios de tiempo para dar sus primeros resultados, este tipo de inversiones y ahorros son los que generan mayor impacto.

Volatilidad de ingresos

Muestra de clientes atendidos desde 2011 hasta 31.12.2021 que han tenido un mínimo de 5 desembolsos 28% son volátiles

- Volátil es el cliente cuyos ingresos suben y bajan más de una vez sobre la línea de la pobreza (LP).
- Sale de la pobreza: cliente pobre al inicio cuyos ingresos crecen por encima de la LP (y no se observa que vuelvan a disminuir).
- Entra en la pobreza: cliente no pobre al inicio cuyos ingresos caen por debajo de la LP (y no se observa que vuelvan a aumentar).
- Se mantiene pobre (no pobre): cliente que se en su situación de pobreza (o no-pobreza) a lo largo de los cinco desembolsos.



Memoria Anual 2021

Impacto indirecto

Una variable indirecta de aquello que se considera desarrollo sería la calidad de vida de las personas y cómo, a través de inversiones en salud, educación, vivienda y empleo, logran romper el círculo de pobreza generacional.

Tal es el caso de José Ramón*, que después de más de cuatro créditos con la entidad, ha logrado incrementar sus ingresos y capital en cada uno de los desembolsos que ha realizado. Esto le ha permitido pasar de no tener empleados, cuando ingresó en Banco Adopem, a tener a cuatro personas contratadas en su negocio. Este desarrollo indirecto (sobre su negocio o familia) permea todas las capas de su entorno, generando riqueza y bienestar a través del empleo. Las cifras, presentadas por Banco Adopem en el tiempo, son los mejores testigos de estos impactos:

En dos años, un 6% de los clientes consigue mejorar la situación de su vivienda, pasando de alquilar a poseer una propia, aumentando así su seguridad y calidad de vida.

Los clientes suelen emplearse en sectores de mano de obra intensiva, por lo que un pequeño porcentaje de ellos emplea a personas de su comunidad: el 15% del total emplea al menos a una persona, y un 8% contrata a un empleado al cabo de 2 años.

12% Generación de empleo Clientes de crédito que 6% aumentan número de 4% empleados (%) 2% Año 2 Año 3 Año 4 7% 5% Mejoras en la vivienda 4% Clientes de crédito que 3% mejoran según años de relación con la entidad (%) 2% 0% (17) Considera el aumento en el número de empleados (18 Proporción de clientes de cada cohorte vigentes del negocio sobre la situación inicial, para clientes a 31.12.2021, que ha meiorado el régimen de vivienda vigentes a 31.12.2021. Se muestran promedios de las (pasan a tener vivienda propia). Se muestra el cohortes (año de entrada) 2017-2021. promedio de las cohortes (año de entrada) 2017-2021.

El ahorro de los clientes, otra forma de capitalizarse

Otra forma que tienen los emprendedores de capitalizarse es mediante el ahorro en entidades del sector financiero. A cierre de 2021 los clientes de ahorro contaban con un saldo agregado de USD 86 millones. En otras palabras, USD 8 millones más que en 2019, y más de 400.000 personas que confiaban en la entidad.

Entre estas últimas, continuó aumentando el número de clientes que contrataban un depósito o cuenta de ahorro programado (8% del total de ahorradores), contribuyendo en un 64% al saldo total de ahorro. A lo largo de 2021 lograron mantener un saldo en torno a los USD 20.

Para el resto de clientes con cuentas de ahorro, ha resultado un verdadero reto ahorrar formalmente, observándose un ahorro promedio por debajo de los USD 5.

En este sentido, el de futuro Banco Adopem pasa por construir relaciones de confianza con clientes que acaben de ingresar en la entidad, como Rosa. Esta proximidad y tranquilidad que les transmite nuestra entidad, les animará a ahorrar sus excedentes netos a través de alguno de nuestros productos específicos (ej: Ahorro San, certificados financieros, etc.).

A cierre de 2021 los clientes de ahorro tenían un saldo agregado de USD 86 millones, es decir, 8 millones más que en 2019

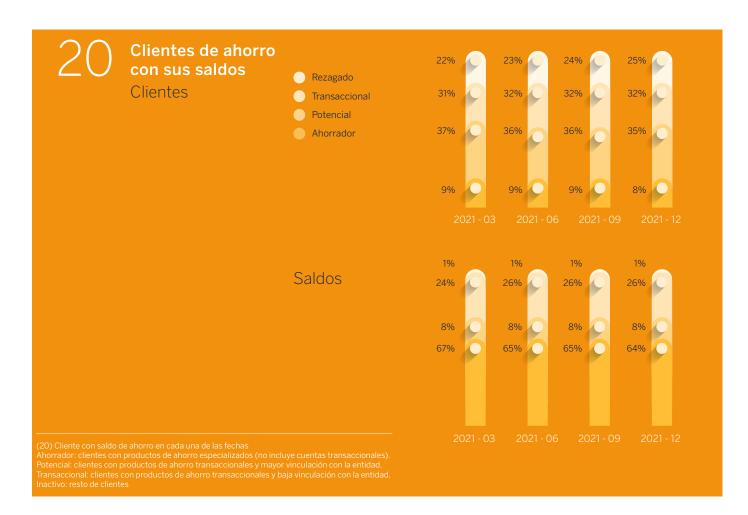
^{*} Ver página 11

¹ Mediana de saldo de los clientes en esta agrupación

Clientes vigentes de ahorro Saldo O Total clientes de ahorro en cada año Clientes 86mil USD 82 mil USD 80 mil USD



^{* (19)} Clientes de ahorro vigentes y sus saldos en USD a cierre de cada año.





La necesidad de una visión multidimensional

Las personas que se encuentran en la pobreza generalmente la definen como una experiencia de privaciones simultáneas, en lugar de meramente una falta de ingresos. Los Índices de Pobreza Multidimensional (IPM), que se basan en la metodología Alkire-Foster, proporcionan un conocimiento más amplio de la naturaleza de la pobreza que las medidas unidimensionales monetarias. Un IPM revela quién es pobre y de qué modo, facilitando información relevante para identificar qué personas se encuentran en la pobreza, así como los problemas que los mantienen en ella. En 2017 el gobierno de la República Dominicana puso en marcha su IPM nacional.

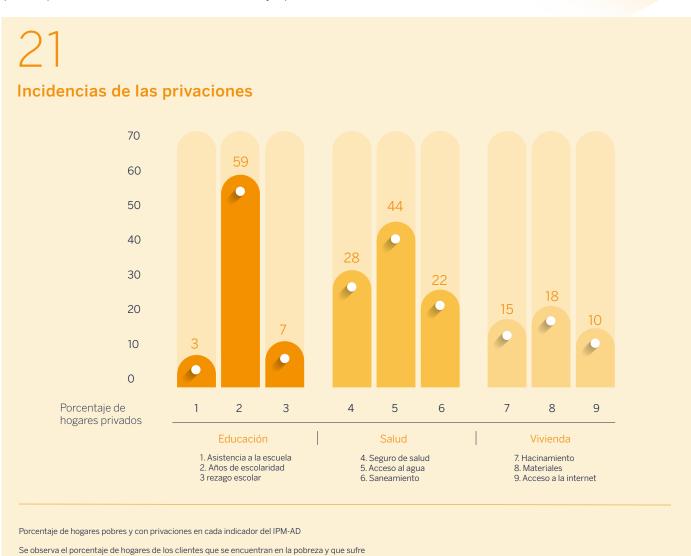
Este informe presenta una valoración de una medida de pobreza multidimensional especialmente diseñada para los hogares de clientes de Banco Adopem (el IPM-AD) que se estructura en nueve indicadores agrupados en tres dimensiones: Educación, Salud y Vivienda. Aunque difiere del IPM nacional de la República Dominicana, esta medición monitoriza temas parecidos e identifica problemas similares. Los resultados se recopilaron mediante una encuesta a una muestra representativa de 1,020 emprendedores y miembros de sus hogares en el mes de Noviembre 2021.

Niveles de privación

El primer paso para construir el IPM-AD es medir el porcentaje de clientes que vive en un hogar con privaciones en cada uno de los indicadores. Las carencias más comunes entre los clientes son el número de años de escolarización, el acceso al agua, seguros de salud y saneamiento (ver gráfico). Por otro lado, hay relativamente pocos clientes que viven en hogares con carencias en la asistencia y el rezago escolar.2



¹También hemos examinado la correlación entre los distintos indicadores de carencias. La mayoría de ellos tienen una corre<mark>lación l</mark> positiva, pero el coeficiente de correlación es, en la mayor parte de los casos, inferior al 0,15.





Años de escolarización

Cerca del 60% de los clientes de la muestra vive en hogares con carencias respecto al número de años de escolarización. El 41% de los adultos de la muestra, incluidos los clientes y los miembros de su familia, no cumplía el número mínimo de años de escolarización exigible a su grupo de edad. La mayoría de los adultos con esta carencia tiene 40 menos de 40 años.

Porcentaje de adultos con carencias en años de escolarización por grupos de edad

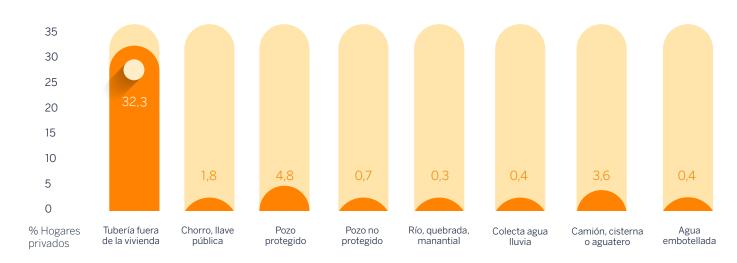


Agua



El 44% de los clientes vive en un hogar con un acceso inadecuado al agua. La mayoría de los clientes con esta carencia tiene acceso al agua corriente pero no en su vivienda.

Porcentaje de hogares privados de agua, por tipo de fuente de agua



Memoria Anual 2021

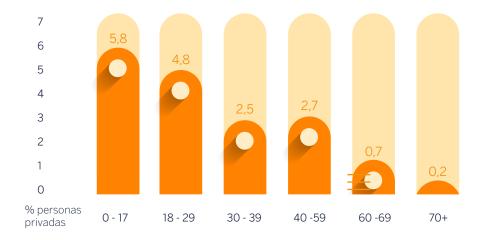
carencias en cada indicador



Porcentaje de la población sin seguro de salud por grupos de edad

Seguro de salud

El 28% de los clientes de la muestra vive en un hogar donde al menos uno de sus miembros no tiene seguro de salud y muestra que la mayoría de las personas sin seguro de salud son niños y jóvenes adultos.



Saneamiento

Uno de cada cinco clientes encuestados no tiene un saneamiento adecuado en su hogar. El 10,6% de los clientes tienen privaciones debido a que comparten la instalación sanitaria con otros hogares.



Porcentaje de hogares con carencias en saneamiento, por tipo de instalación sanitaria

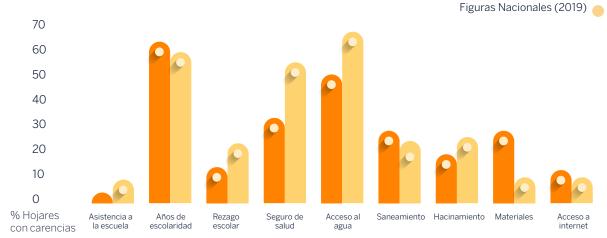


La mayoría de los indicadores del IPM-AD también se incluyen en el IPM nacional de la República Dominicana, aunque con límites de privación ligeramente diferentes. Esto quiere decir que la comparación entre la incidencia de las privaciones aquí presentadas y las cifras nacionales debe ser interpretada con cuidado. Entre estos nueve indicadores,

las cifras nacionales identifican las tres mismas privaciones principales que el IPM-AD, aunque en distinto orden: acceso al agua (65%), años de escolarización (54%) y seguro de salud (54%) y que en la dimensión de escolaridad, las familias atendidas por Banco Adopem presentan mayor privación que la media nacional.

IPM-Adopem ___

Comparativa de la incidencia de los indicadores del IPM-AD con y las cifras nacionales



El análisis de la incidencia de los indicadores de privación por sí solo no nos permite identificar a aquellos clientes que

experimentan varias privaciones a la vez y que, por tanto, se encuentran en una situación más vulnerable.

IPM

La incidencia de la pobreza multidimensional entre los clientes de Banco Adopem es del 35,1% Si consideramos el margen de error de esta estimación, podemos decir con un 95% de fiabilidad que la verdadera proporción de clientes que vive en un hogar en situación de pobreza multidimensional se sitúa entre el 32,2% y el 38,0%.

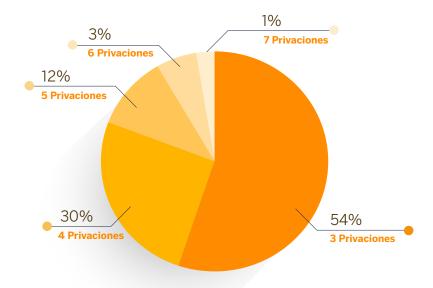
IPM, Incidencia e intensidad

| IPM | 0,143 | 0,131 | 0,156 |
|-----------------|-------|-------|-------|
| Incidencia (H%) | 35,1 | 32,2 | 38 |
| Intensidad (A%) | 40,8 | 39,8 | 41,9 |

Los hogares de los emprendedores que viven en situación de pobreza multidimensional experimentan, de media, carencias en el 40,8% de los indicadores (lo que equivale a 3,7 de los 9 indicadores). El valor real de la intensidad de la pobreza se sitúa entre el 39,8% y el 41,9%, con un margen de error del 5%. El IPM-AD tiene un valor de 0,143. Esto significa que los clientes de Banco Adopem experimentan el 14,3% de las privaciones totales que experimentarían si todos los clientes tuvieran carencias en todos los indicadores. El verdadero valor del IPM-AD se sitúa entre 0,131 y 0,156, con una fiabilidad del 95%. La mayoría de los clientes en la pobreza padece tres privaciones, lo cual significa que únicamente necesita superar una de ellas para

salir de la pobreza.

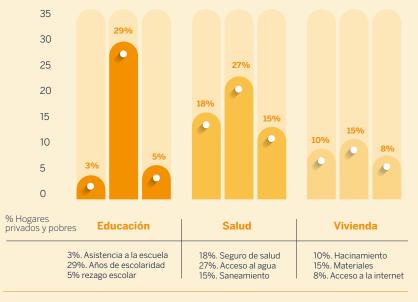
Distribución de la intensidad de la pobreza



Desglose de la pobreza por indicadores y características de hogares

Porcentaje de hogares pobres y con privaciones en cada indicador del IPM-AD

Al observar el perfil de las privaciones entre los clientes en situación de pobreza, vemos que el 29% de los clientes de Banco Adopem que se encuentra en la pobreza tiene carencias en el número de años de escolarización, el 27% se encuentra en la pobreza y experimenta privaciones en su acceso al agua, y un 15% es pobre y sufre privaciones en saneamiento y materiales de construcción de su hogar.



Se observa el porcentaje de hogares de los clientes que se encuentran en la pobreza y que sufre carencias en

Además y como es de esperar, los emprendedores que viven en zonas rurales tienen mayor probabilidad de encontrarse en situación de pobreza multidimensional que aquellos que viven en zonas urbanas.

IPM-AD, incidencia e intensidad en áreas urbanas y rurales

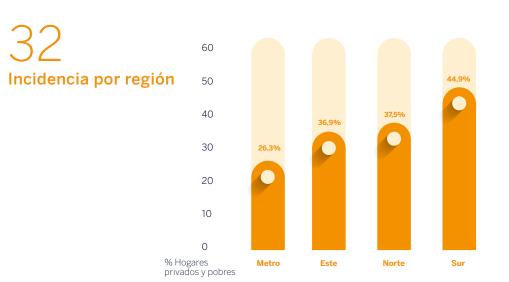
| Índice | Urbano | Rural |
|--------------------------|--------|-------|
| IPM | 0,129 | 0,162 |
| Incidencia (H%) | 31,6 | 39,8 |
| Intensidad (A%) | 40,9 | 40,8 |
| Tamaño de la muestra | 585 | 435 |
| Porcentaje de la muestra | 57,4% | 42,6% |

Tambien se desagrega el análisis por region. Para ello se atribuye a cada cliente la region de su oficina³. Los resultados muestran que la region Metro tiene la menor incidencia de pobreza multidimensional, con un 26% de los clientes viviendo en pobreza multidimensional.

(28) Se excluyen del análisis 8 clientes que no tenían información

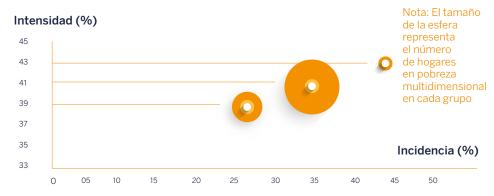
AD-MPI. Incidencia e intensidad por región

| Índice | Localización de la oficina | | | | | |
|----------------------|----------------------------|-------|-------|-------|--|--|
| indice | | | | | | |
| IPM | 0,106 | 0,157 | 0,155 | 0,180 | | |
| Incidencia (H%) | 26,3% | 36,9% | 37,5% | 44,9% | | |
| Intensidad (A%) | 40,4% | 42,6% | 41,2% | 40,1% | | |
| Tamaño de la muestra | 365 | 149 | 253 | 245 | | |
| % de la muestra | 36,1% | 14,7% | 25% | 24,2% | | |



Finalmente, a mayor tamaño de hogar, mayor pobreza multidimensional, tanto en intensidad como en incidencia. El IPM es casi el doble entre los hogares con cinco o más miembros que entre aquellos con hasta dos miembros (0,197 frente a 0,106).

Incidencia e intensidad según el tamaño del hogar

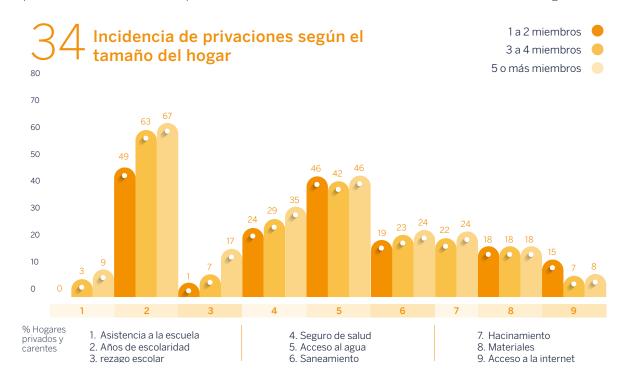


(33) Ingreso per capita en moneda local. El ingreso per cápita se estimó dividiendo el ingreso mensual promedio informado por el cliente con referencia a los últimos tres meses, por el número de miembros adultos del hogar equivalente. El número de miembros adultos del hogar equivalente se calculó según la escala modificada de la OCDE. Esta escala asigna el valor 1 al primer miembro del hogar, 0,5 a cada miembro adulto adicional y 0,3 a cada niño.

Sugiere que el mayor nivel de pobreza entre los hogares de mayor tamaño probablemente se deba a una mayor incidencia de privaciones en el número de años de escolarización, seguro de salud, rezago escolar y hacinamiento. Dicho esto, los hogares más grandes no registran mayores niveles de privación en los nueve indicadores. Por ejemplo,

los hogares con menos de tres miembros tienen más probabilidades de sufrir privaciones en el acceso a Internet que los de mayor tamaño, mientras que la incidencia de privaciones en los materiales de la vivienda es la misma, un 18%, en los tres tipos de hogares.

Los resultados muestran que los hogares en situación de pobreza tienen mayores probabilidades de contar con más personas, de tener hijos y de encontrarse en zonas rurales. Aunque la renta media per cápita4 de los hogares pobres parece ser menor para los emprendedores en situación de pobreza multidimensional, la diferencia no es estadísticamente significativa.



Características de hogares pobres y no-pobres

| Variables | Pobreza Mult | idimensional | ¿Diferentes? | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--|
| Variables | No Pobre | Pobre | | |
| Caracteristicas del cliente | | | | |
| Cliente es mujer | 70% | 63% | * | |
| Edad del cliente | 42% | 41% | | |
| Caracteristicas del Hogar | | | | |
| Numero de miembros | 3,1 | 3,6 | *** | |
| Tiene niños | 52% | 62% | *** | |
| Tiene niños en edad escolar | 42% | 56% | *** | |
| Numero de niños | 0,9 | 1,2 | *** | |
| Tiene membro senior (edad >64) | 13% | 11% | | |
| Localizado en area urbana | 60% | 52% | *** | |
| Ingreso per capita (1) | 28,448 | 21,051 | *** | |

Se compara los hogares que están dentro y fuera de la pobreza. Para cada característica, la tabla facilita la media entre los hogares pobres y los no-pobres, e informa sobre si la diferencia entre ambos es estadísticamente significativa al 10%, 5% o 1%.

(35) Expresado en moneda nacional; al comparar el ingreso per cápita entre pobres y no pobres, se ha excluido un outlier con 5,348,837 Pesos, que corresponde a 16 veces el segundo ingreso per capita más alto en la base de datos.

Pobreza multidimensional y monetaria

A falta de información objetiva sobre la situación de pobreza monetaria de los clientes, desarrollamos dos aproximaciones. Una basada en los ingresos del negocio declarados por el cliente, a la que nos referiremos como "pobreza monetaria"; y otra basada en la percepción del cliente sobre si sus ingresos familiares son suficientes para satisfacer las necesidades básicas de su hogar, a la que denominaremos "pobreza subjetiva". A continuación, definimos los principales conceptos relacionados con la pobreza monetaria utilizados en esta sección.



Pobreza monetaria

La Fundación Microfinanzas BBVA (FMBBVA) clasifica a todos sus clientes como extremadamente pobres, pobres, vulnerables u otros, basándose en los ingresos declarados de su negocio para cada miembro del hogar y en la línea de pobreza nacional. En este estudio se ha considerado que un cliente era monetariamente pobre si la FMBBVA lo clasificaba como pobre o extremadamente pobre. Para reducir el sesgo resultante de la definición de pobreza basada en los ingresos del negocio del cliente, y no en los ingresos del hogar, no se ha definido esta variable para aquellos clientes que declararon que los ingresos de su negocio representaban menos del 50% de los ingresos del hogar. Por lo tanto, el análisis de la pobreza monetaria debe interpretarse con cuidado, ya que podría no ser representativo de la muestra completa de clientes. ⁵

Pobreza subjetiva

Se ha considerado que un cliente era subjetivamente pobre si declaraba unos ingresos familiares inferiores a los que manifestaba que necesitaba su hogar para hacer frente a sus necesidades básicas. 6

Brecha de pobreza subjetiva

Es el valor absoluto de la brecha normalizada entre los ingresos declarados del hogar y aquellos manifestados como necesarios para satisfacer las necesidades básicas [(ingresos del hogar - ingresos necesarios) / ingresos necesarios]. Esta variable sólo se ha definido para los clientes en situación de pobreza subjetiva.

Vulnerabilidad subjetiva

Se ha considerado que un cliente era subjetivamente vulnerable si informaba que los ingresos de su hogar eran superiores a los necesarios para satisfacer sus necesidades básicas, pero inferiores a los necesarios para que su hogar pudiera hacer frente a gastos imprevistos (por ejemplo, la reparación del coche, una nevevtra nueva, etc.). 7

(5) Si los clientes cuyos ingresos del negocio representan menos del 50% de los ingresos del hogar son diferentes de los clientes cuyos ingresos del negocio representan al menos el 50% de los ingresos del hogar, las estadísticas de pobreza monetaria reportadas aquí estarán sesgadas. Como referencia, la proporción de clientes cuyos ingresos empresariales representan menos del 50% de los ingresos del hogar son: 14% para Bancamia, 12% para Financiera Confianza, 22% para Banco Adopem, 31% para Fondo Esperanza y 15% para Microserfin

Los resultados sugieren que un quinto de los clientes de Banco Adopem vive en situación de pobreza monetaria, mientras que el 64% de ellos se percibe a sí mismo como pobre monetario. Entre este último grupo, la brecha de pobreza subjetiva es del 32,5%.

Incidencia de la pobreza basada en distintas medidas

| Pobreza multidimensional | 35,1 | 1,020 |
|--------------------------|------|-------|
| Pobreza monetaria | 20,7 | 793 |
| Pobreza subjetiva | 64,4 | 1,020 |
| Vulnerabilidad subjetiva | 10,7 | 1,020 |

Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas:



⁽⁶⁾ Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas: "En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?", y

[&]quot;¿Cuál considera que debería ser el nivel de ingresos mensual de su hogar para satisfacer las necesidades básicas?".

⁽⁷⁾ Esta variable se ha calculado comparando las respuestas de los clientes a las preguntas: "En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?", y

[&]quot;¿Cuál considera que sería el nivel de ingresos mensuales de su hogar con el que se sentiría "tranquilo/a"?'

[&]quot;En los últimos tres meses, ¿podría decir cuál fue el ingreso mensual de su hogar?", y
"¿Cuál considera que sería el nivel de ingresos mensuales de su hogar con el que se sentiría "tranquilo/a"?"

¿Cómo reducir la pobreza multidimensional?

Con el fin de valorar posibles intervenciones se realizó una simulación del impacto que sobre la pobreza multidimensional ejerce un conjunto de intervenciones dirigidas hacia privaciones específicas bajo condiciones perfectas (irreales). No pretende proponer una estrategia que reduzca la pobreza multidimensional entre los clientes de Banco Adopem ya que dicha tarea exige un conocimiento mucho más profundo del contexto y del tipo de programas existentes o dentro de la esfera de influencia de la organización. Es sólo una aproximación.

Banco Adopem clasificó las nueve privaciones según su capacidad para ayudar a los clientes a superarlas, partiendo de 1, la más fácil o accesible, a 9, la más difícil y menos accesible. La secuencia de intervenciones considerada en este ejercicio, y presentada en la tercera columna,

equilibra estos dos ordenamientos y las preocupaciones específicas asociadas a cada una de estas privaciones. Hemos optado por dar prioridad al acceso al agua por encima de los años de escolarización por dos razones principalmente. La primera es que la reducción de privaciones relativa a los años de escolarización exige tiempo y sospechamos que será difícil erradicarla por completo. De hecho, cerca de la mitad de los individuos que sufren privaciones en ese indicador tiene 40 años o más y probablemente se resista a invertir tiempo y esfuerzo en años adicionales de educación formal. En segundo lugar, la mayor parte de los hogares privados de acceso al agua sólo necesita ampliar su acceso al agua corriente desde su patio trasero hasta el interior de su vivienda para superar esta privación, lo cual parece una intervención más asequible comparativamente.

Asume, por tanto, lo siguiente:

Comparativa de distintos rankings de privaciones

| Indicadores con mayor contribución al IPM-AD | Ranking según las intervenciones | Orden de intervenciones |
|--|----------------------------------|-------------------------|
| Años de escolaridad | 3 | |
| Acceso al agua | 7 | 4 |
| Seguro de salud | 2 | 1 |
| Materiales de la vivienda | 4 | 3 |
| Saneamiento | 1 | 2 |

La tabla resume los efectos de la puesta en marcha secuencial de las intervenciones. Para cada intervención. se indica el porcentaje de hogares a los que se ha dirigido la intervención, el porcentaje de hogares a los que se ha rescatado de la pobreza y los índices de pobreza tras la puesta en marcha de las intervenciones. Los resultados muestran que el targeting secuencial de estos cuatro indicadores, en condiciones perfectas, podría reducir la incidencia de la pobreza del 41% al 34%.

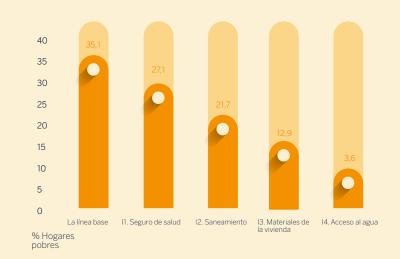
Impacto de las intervenciones en el IPM-AD

| Solución | Indicador objetivo | Hogares seleccionados (% de la muestra) | Hogares que salen de la pobreza (% de la muestra) | IPM | Incidencia (H) | Intensidad (A) |
|----------|------------------------------|---|---|-------|----------------|----------------|
| | Línea base | | | 0,143 | 35,1 | 40,8 |
| 1 | Acceso al agua | 17,8 | 8 | 0,106 | 27,1 | 39 |
| 2 | Seguro de salud | 13 | 5,4 | 0,079 | 21,7 | 36,6 |
| 3 | Materiales de la vivienda | 12,4 | 8,7 | 0,046 | 12,9 | 35,6 |
| 4 | Saneamiento | 11,8 | 9,3 | 0,012 | 3,6 | 33,9 |

Observaciones finales

Ante un diagnóstico de la pobreza como éste, algunos podrían sentirse abrumados y pensar que el reto es insuperable. Otros, sin embargo, podrían sentirse motivados y tratar de abordar todos los problemas a la vez. La mejor reacción se encuentra probablemente a medio camino. Una organización por sí sola no puede ser capaz de erradicar la pobreza, pero sí que podría mejorar poco a poco la vida de las personas.

Resulta importante identificar el tipo de privaciones que podrían encontrarse dentro de la esfera de influencia de la organización y definir objetivos realistas. Cumplir algunos de los objetivos a corto plazo ayudará a generar confianza en el programa y podría contribuir a su sostenibilidad a largo plazo, de modo que también se puedan alcanzar objetivos más exigentes.



Memoria Anual 2021



1. INTRODUCCIÓN

Para el Banco Adopem la Responsabilidad Empresarial Social-Ambiental (RSE) se considera una herramienta valiosa y de mucha utilidad para garantizar el éxito y la sostenibilidad de cualquier modelo de negocio. La responsabilidad ambiental del Banco es un compromiso ético, asumido por todos y cada uno de sus empleados y el cual se implementa en la institución mediante diversas acciones. Por este compromiso, desde el año 2015 hemos establecido un manual de política de responsabilidad social-ambiental, con los lineamientos generales y recomendaciones para nuestro accionar. De este modo, contribuyen a cumplir varios de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. La experiencia y las herramientas desarrolladas en los últimos años han ayudado a un gran número de instituciones de microfinanzas a diseñar estrategias con el objetivo de mitigar el cambio climático o adaptarse a éste.

Por la incidencia de la pandemia del Covid-19, los años 2020 y 2021 han sido atípicos, en los que hubo que hacer ajustes y adaptación tanto en la metodología de colocaciones y cobros, como en la implementación de las actividades de capacitación, lo cual implicó el uso de los protocolos recomendados por las autoridades competentes, tanto de Salud Pública como de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Hemos implementado varias acciones en pro de la disminución de la huella de carbono, tanto a nivel institucional como a través del diseño, validación

e implementación del Programa Finanzas Rurales y Ambiente (FRA), hemos trazado la estrategia de reducción del impacto climático de nuestro accionar. Con el Programa (FRA) proporcionamos productos y servicios microfinancieros que les permitan a poblaciones vulnerables rurales y peri urbanas de la República Dominicana realizar inversiones en actividades relacionadas con la sosteniblilidad de los ecosistemas, mejorando sus ingresos y su resiliencia a los efectos de cambio climático. Este planteamiento se fundamenta en tres pilares:

- Pilar 1: Ecoeficiencia
- Pilar 2: Mejorando la Gestión ambiental de los clientes
- Pilar 3: Diseño de productos y servicios "verdes"

2. PILARES DEL PLANTEAMIENTO

2.1 PILAR 1. ECOEFICIENCIA

A. POLÍTICA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL-AMBIENTAL

El Banco Adopem se plantea el uso eficiente de los recursos materiales como forma de contribuir con la disminución de su impacto ambiental. El objetivo de este proyecto es implementar acciones para la eficiencia de las oficinas y sucursales como forma de disminuir sus costos energéticos, el consumo de agua y la huella de carbono.

B. MEDICIÓN DE LA HUELLA DE CARBONO.

La Huella de Carbono Corporativa se puede determinar usando diferentes metodologías. Sin embargo, se propone unificar su cálculo en las entidades públicas distritales, a través de la metodología del GHG Protocol (Protocolo de Gases Efecto Invernadero), la cual permite:

- a. Delimitar las fuentes de emisiones directas e indirectas
- b. Mejorar el reporte de la información
- c. Proveer información útil para definir políticas o planes en relación con el cambio climático y las metas organizacionales.

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

Para calcular el CO₂eg, hemos utilizado las herramientas y metodologías más utilizadas, estas se encuentran a detalle explicadas en el manual de cálculo CO₂eq. El mismo está calculado según la definición de los siguientes tres alcances:

- Alcance 1: Incluye las emisiones directas procedentes de las actividades que la organización controla. Son ejemplo de ello el consumo de combustible de las instalaciones de los inmuebles; GLP, Gasóleo y Gas Natural.
- Alcance 2: Son las emisiones indirectas que generan las centrales de producción de electricidad como consecuencia del propio consumo del Banco Adopem.
- Alcance 3: El resto de las emisiones indirectas que son consecuencia de las actividades que ocurren en fuentes que no son ni propiedad de la entidad, ni están controladas por ella, por ejemplo consumo de combustible de los viajes en avión que los colaboradores realizan

CONSUMO BANCO ADOPEM DIF. 2020-21











CONSUMO PER CÁPITA DIF. 2020-21





TABLA 1.

RESUMEN DE LOS INDICADORES DE HUELLA DE CARBONO DEL BANCO ADOPEM 2018-2021

| | Agua | m³ | |
|-----------------------|--|---------------------|--|
| CONSUMO | Papel | Kg | |
| | Electricidad | Kwh | |
| | Agua | m³ | |
| CONSUMO PER CÁPITA | Papel | Kg | |
| | Electricidad | Kwh | |
| | Alcance 1 | TnCO ₂ e | |
| EMISIONES | Alcance 2 Located Based | TnCO ₂ e | |
| EMISIONES | Alcance 2 Market Based | TnCO ₂ e | |
| | Alcance 3 | TnCO ₂ e | |
| Huella de | Huella Total | Tn CO₂e | |
| carbono | Huella per cápita Tn Co ₂ e/f | | |

| 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Dif. 2019-20 |
|--------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
| 56,080.00 | 49,666.35 | 53,483.32 | 48,028.92 | -10.20% |
| 54,749.62 | 57,857.85 | 25,201.19 | 68,667.60 | 172.48% |
| 2,420,266.94 | 2,483,980 | 2,168,521.99 | 2,149.579 | -0.87% |
| 37.35 | 32.48 | 39.27 | 37.32 | -4.97% |
| 36.47 | 37.84 | 18.50 | 53.35 | 188.36% |
| 1,612.08 | 1,624.49 | 1,592.16 | 1,670.22 | 4.90% |
| 6.84 | 6.84 | 110.43¹ | 119.25 | 7.99% |
| 1,429.96 | 1,304.24 | 1,224.53 | 1,266.53 | 3.43% |
| 1,429.96 | 1,304.24 | 1,224.53 | 1,266.53 | 3.43% |
| 78.13 | 74.04 | 4.83 | | -100.0% |
| 1,514.93 | 1,385.12 | 1,339.79 | 1,385.79 | 3.43% |
| 1.01 | 0.91 | 0.98 | 1.08 | 9.46% |

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

El consumo total de agua se ha reducido un 10% como consecuencia de la flexibilización de las medidas ante la baja incidencia de la pandemia del Covid-19 y la recomendación del lavado frecuente de las manos. Sin embargo, por la reactivación económica del país y de la institución, motivada por lo anteriormente expuesto, el personal de ha incorporado en su totalidad al trabajo presencial, por lo que ha motivado un aumento en el consumo de papel, comparado al año de pandemia, pero representa un 18% más que el año "normal" del 2019.

En cuanto a la cuantificación de la huella de carbono para el Banco Adopem, tenemos unos valores totales de 1,385.12 toneladas de carbono equivalente para el año 2019 y 1,339.79 para el año 2020, para una disminución de 3.27%. Sin embargo, la huella medida para el año 2021 fue de 1,385.79, para un aumento de 3.43% respecto al año de pandemia (2020), pero prácticamente igual a la medición del año 2019.

C. TRANSACCIONES REMOTAS Y SUBAGENTES BANCARIOS

Por otro lado, y pendiente de establecer los indicadores apropiados, estamos implementando la incorporación de tecnologías relacionadas con las transacciones móviles y los servicios de interconexión, tales como el uso de ATA Móvil, uso de tPago y la implementación de los Subagentes Bancarios (SAB). Las finanzas digitales permiten a los clientes efectuar transacciones financieras a distancia y

reducir así sus viajes por carreteras y, por consiguiente, la contaminación atmosférica que esto genera.

Al cierre del 2021 se tenían establecidos 200 Subagentes Bancarios en toda la geografía nacional, que generaron 133,972 operaciones por un monto de RD\$ 506,004,625.41, lo que representa un monto promedio por operación de RD\$3,776.9. Tomando en consideración un ahorro en el costo promedio de transporte (pasaje) de RD\$100, eso significa que los clientes que utilizaron este canal, ahorraron un monto aproximado de RD\$ 13.397.200. lo cual, además del ahorro neto en efectivo, contribuyó a la disminución de la huella de carbono de los clientes por la NO utilización de medios de transporte pagado para llegar al SAB.

D. TRANSFORMACIÓN
DIGITAL DEL BANCO
ADOPEM (APP MÓVIL +
GESTOR DOCUMENTAL
+ METODOLOGÍA ÁGIL)

Las tendencias tecnológicas y las exigencias actuales de los usuarios ha cambiado, por lo que hemos tenido la necesidad de desarrollar nuevos canales y estrategias que permitan a nuestros clientes acceder de forma remota, segura y desde cualquier lugar y horario, a través de sus dispositivos móviles; a sabiendas que este cambio en el modelo de relación con el cliente también genera importantes oportunidades y retos. En el proyecto se contemplaron tres puntos esenciales:

- Desarrollo de la aplicación móvil para que nuestros clientes puedan realizar consultas de productos, pagos de préstamos internos y externos; así como pagos de tarjetas de créditos. Implementación de una App Móvil que les permita a los clientes realizar sus transacciones desde su dispositivo móvil.
- Desarrollo de un sistema de gestión documental, o Document Management System (DMS), por sus siglas en inglés, diseñado para almacenar, administrar y controlar el flujo de documentos dentro de una organización.
- Fortalecimiento de la metodología ágil (Scrum) con el propósito de establecer una forma de trabajo que nos permita desarrollar

iniciativas que generen valor y permitan tomar decisiones a corto plazo (cultura organizacional).

2.2 PILAR 2. MEJORANDO LA GESTIÓN DE LOS CLIENTES

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

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

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

A. GEORREFERENCIACIÓN DE CLIENTES

Estamos en proceso de llevar los datos georreferenciados de los clientes a dispositivos móviles para que sean accesibles en cualquier lugar y en cualquier momento, con aplicaciones de geolocalización en dispositivos móviles.

Se incluye la creación de aplicaciones optimizadas que se benefician del poder de geolocalización de los dispositivos móviles para ofrecer la información de mayor relevancia dependiendo de tu posición, pudiendo visualizarse de una manera completamente diferente mediante la realidad aumentada, gracias al compás y cámara que ofrecen este tipo de dispositivos.

B. USO DE MAPAS DE RIESGOS CLIMÁTICOS

La combinación de la geolocalización de clientes con el uso de mapas de riesgos climáticos nos ofrece un indicador de la exposición al riesgo climático de clientes ubicados en zonas vulnerables. Para salvaguardar el desarrollo en áreas afectadas por la variabilidad y el cambio climático es necesario gestionar los riesgos asociados a las amenazas climáticas. La variabilidad del sistema climático genera inundaciones, derrumbes, fuertes marejadas, tormentas o temperaturas extremas.

C. IMPLEMENTACIÓN DEL PROYECTO MEBA (MICROFINANZAS PARA LA ADAPTACIÓN DE ECOSISTEMAS)

El objetivo es profundizar en la medición de los destinos definidos, que son prácticas y medidas técnicas de adaptación y mitigación de la situación del cambio

^{**} Disclaimer: Los datos de la medición de la huella de carbono 2020, se ven influenciados por las restricciones de confinamiento y movilidad aplicado en los países que contempla este cálculo, para la gestión de la pandemia provocadas por el Covid-19.

climático y sirven para mejorar la resiliencia de los clientes vulnerables. Los destinos definidos son las prácticas sostenibles con mayor potencial para ser promovidas entre los clientes rurales con alta vulnerabilidad ante el cambio climático. El proyecto ha desarrollado una serie de herramientas y publicaciones que sirven de guía para las IMF durante su proceso de incursión en las finanzas verdes y específicamente en las finanzas climáticas. El objetivo es apoyarlas en hacer las transformaciones requeridas para que puedan ofrecer créditos orientados a soluciones EbA de manera autónoma.

En el marco del desarrollo del Proyecto MEbA, se han utilizado algunas herramientas y metodologías para el establecimiento de indicadores de sostenibilidad y mejorar la reportería de la implementación del proyecto, las principales herramientas son:

- 1. Indicadores de riesgos
- 2. Elaboración de Fichas referenciales
- Índices de capacidad adaptativa
- Índice de verificación
- 5. Implementación de un Plan de Capacitación y sensibilización sobre ganadería familiar sostenible y fomento de los sistemas silvopastoriles para clientes y oficiales rurales de cinco sucursales del Banco Adopem.

D. SISTEMATIZACIÓN DE ÍNDICES DEL PROYECTO

Luego de la conclusión del piloto, implementado en la sucursal Jarabacoa, se ha procedido a la sistematización de las diferentes herramientas utilizadas, a través de la incorporación al sistema "ATA Móvil" para la gestión de todo el proceso. Esto ha implicado la elaboración del protocolo y el documento de procesos, así como la definición de los destinos o tecnologías financiables dentro del enfoque MEBA.

Aplicando la metodología y el formato de índice de capacidad adaptativa a cada uno de los clientes agropecuarios que se coloquen y el índice de verificación EBA a los clientes que cuenten con soluciones EBA implementadas. Se utilizan en la evaluación inicial (línea base) y el establecimiento de indicadores, y con esto implementar el desarrollo de capacidades, en función de los retos, limitaciones y amenazas identificados. Un gran hito del año 2021 es haber logrado que estos indicadores de riesgo del cliente y de su actividad económica se visualicen en la hoja resumen de la solicitud del préstamo, se ha proyectado que en el año 2022, el levantamiento de este índice se expanda a otras sucursales que fomenten los créditos verdes

A través de los ciclos de préstamos y las renovaciones sucesivas se puede percibir y sistematizar la transición del cliente y sus medios de vida, hacia el manejo sostenible y su capacidad adaptativa al cambio climático.

2.3 PILAR 3. OFERTA DE VALOR "VERDE" (PRODUCTOS Y SERVICIOS DE FINANZAS VERDES)

El financiamiento climático o financiamiento verde son los recursos financieros que se movilizan para financiar la ejecución de acciones de mitigación al cambio climático y para facilitar la capacidad de adaptarse a dichos cambios. En el caso de adaptación, se prioriza mejorar la resiliencia en medios de vida de residentes en comunidades vulnerables, temas como salud y bienestar, seguridad alimentaria y de recursos hídrico; así como infraestructura, ecosistemas y servicios ecosistémicos.

Se han diseñado diversos productos financieros "verdes", como forma de fomentar acciones para la adaptación y mitigación al cambio climático de clientes vulnerables, para aumentar su resiliencia. Estos productos forman parte del Programa Finanzas Rurales y Ambiente (FRA), que se plantean para atender con eficiencia y agilidad al/la productor/a que desea implementar inversiones que mejoran las condiciones medioambientales o su adaptación al cambio climático. El programa FRA se integra dentro de una estrategia de expansión a zonas rurales, de los servicios financieros y no financieros, implementada por el Banco Adopem. En el marco de este programa se han diseñado y validado los siguientes productos financieros verdes:

- a. Eco Crédito
- Agro Mujer
- Macadamia
- Eco Vivienda
- Ganadería Familiar Sostenible

COLOCACIONES Y DESEMPEÑO FINANCIERO Y SOCIAL DE LOS PRODUCTOS FINANCIEROS VERDES

El desempeño de los productos de FRA se considera adecuado, con una cartera vigente (al 31 de diciembre del 2021) de 1,162 préstamos colocados, por un monto de RD\$71.45 millones (equivalentes a US\$ 1,232,331) (Tabla 2). Además, esta "familia" de productos tiene buenas tasas de crecimiento de colocación, lo que refleja un resultado preliminar de la estrategia de expansión y del potencial de dichos productos.

Es importante resaltar que estos préstamos han sido canalizado con fondos propios en un 97.06%. En la tabla 2 se muestra los créditos verdes activos al 31 de diciembre del 2021.

Del total de colocaciones de productos financieros verdes, el 59.5% corresponde a hombres, mientras que el restante 40.5% corresponde a clientes mujeres. Vale resaltar que se ha diseñado un producto exclusivo para mujeres emprendedoras rurales (Agro Mujer), el cual representa una oportunidad para la creación de negocios y la agregación de valor de productos de origen agropecuarios; por otro lado, en producto Eco Vivienda, orientado a la mejora y confort de la vivienda con enfogue sostenible, las mujeres representan el 70% de la cartera. El producto más reciente, Ganadería Familiar Sostenible, apoya la gestión de la familia en la crianza de animales cuyo uso final contribuye a la soberanía alimentaria y la promoción de sistemas silvopastoriles.

Es importante resaltar que estos préstamos han sido canalizado con fondos propios en un 97.06%. En la tabla 2 se muestra los créditos verdes activos al 31 de diciembre del 2021.

TABLA 2. PRÉSTAMOS VERDES VIGENTES AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021.

| TIPO | NO. | MONTO RD\$ | MONTO US\$ | HOMBRES | | MUJERES | |
|--------------------|-------|------------|------------|---------|------------|---------|------------|
| | | | | NO. | MONTO | NO. | MONTO |
| Eco Crédito | 1,002 | 57,177,200 | 985,813.8 | 657 | 37,360,200 | 345 | 19,817,000 |
| Agro Mujer | 89 | 5,991,000 | 103,293.1 | 0 | 0 | 89 | 5,991,000 |
| Macadamia | 18 | 2,103,000 | 31,258.6 | 16 | 1,813,000 | 2 | 290,000 |
| Eco-Vivienda | 44 | 5,089,000 | 87,741.4 | 12 | 1,264,000 | 32 | 3,825,000 |
| Ganadería Familiar | 9 | 1,115,000 | 19,224.1 | 6 | 760,000 | 3 | 355,000 |
| TOTAL | 1,162 | 71,475,200 | 1,232,331 | 691 | 41,197,200 | 471 | 30,278,000 |

PRODUCTOS FINANCIEROS VERDES



AGRO-MUJER



ECO - VIVIENDA



El monto promedio del préstamo es de RD\$61,510.50 (US\$1,042.6), en donde llama la atención que el monto promedio de los préstamos manejados por hombres es menor al monto manejado por mujeres RD\$59,619.7 (US\$1,010.50) Vs. RD\$64,284.5 (US\$1,089.6).

El crecimiento de la cartera de créditos verdes entre el 2020 y el 2021, fue por el orden de 35% en número de préstamos y de 44.5% en monto de cartera.

Otro aspecto a resaltar en la "familia" de productos financieros verdes, es su desempeño en cuanto a calidad de cartera, con unos niveles de moras dentro de los límites inferiores en las categorías de microfinanzas, este desempeño a pesar de la incidencia de la pandemia del Covid-19, los que aún con la incidencia del Covid-19 durante los años 2020 y 2021 mantienen unos excelentes indicadores de desempeño, tal como se muestra en la tabla 3.

Tabla 3.Calidad de cartera de los productos financieros verdes (Al 31 de diciembre del 2021)

| TIPO | MORA | | |
|--------------------|----------|----------|--|
| | EN CUOTA | >30 DÍAS | |
| Eco Crédito | 1.21% | 1.27% | |
| Agro Mujer | 0.24% | 0.00% | |
| Macadamia | 0.71% | 0.00% | |
| Eco Vivienda | 0.56% | 0.00% | |
| Ganadería familiar | 0.00% | 0.00% | |

En cuanto al proceso de expansión de estos tipos de créditos, hay operaciones vigentes en 21 de las 70 sucursales del Banco Adopem, para el 30% del total.

La colocación acumulada de créditos verdes desde el inicio del Programa FRA asciende a RD\$188,981,318 (equivalentes a US\$3,257,299), con los que hemos apoyado a 3,862 clientes a mejorar su entorno productivo y aumentar su resiliencia ante el cambio climático que nos afecta, como se muestra en la tabla 4.

Tabla 4.Colocación acumulada de los productos financieros verdes del Banco Adopem, período 2015-2021.

| TIPO | NÚMERO | MONTO RD\$ | MONTO US\$ |
|-------------------------------|--------|-------------|-------------|
| Eco Crédito | 3,209 | 153,241,318 | 2,642,091.7 |
| Agro Mujer | 518 | 21,750,000 | 375,000.0 |
| Macadamia | 62 | 5,925,000 | 102,155.2 |
| Eco-Vivienda | 64 | 6,950,000 | 119,827.6 |
| Ganadería Familiar Sostenible | 9 | 1,115,000 | 19,224.1 |
| Total | 3,862 | 188,981,318 | 3,258,298.6 |

Es oportuno señalar que de este monto, el 96.85% ha sido con fondos propios, lo cual refleja el compromiso ambiental de la institución y a la vez refleja el resultado preliminar de la estrategia de expansión, así como el potencial de dichos productos.



Informe de Operaciones

1 2.4%

CARTERA DE PRÉSTAMOS

49.6% **DEPÓSITOS DEL PÚBLICO**

BANCO ADOPEM

442,304 **CUENTAS DE AHORRO**

10.769 **CERTIFICADOS FINANCIEROS**

CAPITAL PAGADO

28.62% ACCIONISTAS NACIONALES

71.38% **ACCIONISTAS INTERNACIONA**



Los activos totales del Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A. al concluir el año 2021, ascienden a RD\$9,758.6MM, superiores a los registrados en el 2020 en RD\$228.2MM, un 2.4%.

La cartera de préstamos bruta representa el 68.1% del total de los activos con un monto de RD\$6.652.2MM el cual muestra un incremento de RD\$411.7MM respecto a diciembre 2020. El ratio de cartera en riesgo >30 días es 2.79% y el ratio de mora SIB es 2.34%. Se castigaron 7,524 préstamos por un monto de RD\$59.6MM lo que representa un 0.90% de la cartera de préstamos bruta.

Los activos productivos representan el 90.2% del total de activos para un índice de liquidez de 31.5%.

Las inversiones en otras instituciones netas están colocadas a corto y mediano plazo, ascendentes a RD\$2,336.4MM distribuidas de la diferentes instituciones nacionales

siguiente manera: El 49.17% colocadas en bonos del Ministerio de Hacienda y Banco Central, el 37.48% en diferentes entidades financieras del país y 13.35% en los depósitos remunerados por 1 día en el Banco Central.

Los pasivos ascendieron a RD\$6,003.8MM. El total de captaciones (depósitos de ahorros + certificados financieros) ascendieron a RD\$4,924.4MM, con un incremento de un 3.5% a lo alcanzado en el año anterior. Los depósitos del público representan el 49.6% y los certificados el 50.4%.

Banco Adopem posee, al cierre de diciembre 2021, unas 442,304 cuentas de ahorro, cuyos intereses son pagaderos semestralmente a una tasa de un 2.5% anual y 10,769 certificados financieros.

Los financiamientos obtenidos ascienden a RD\$785.5MM, tomados en e internaciones, todos en moneda local. El Banco cuenta con líneas de créditos aprobadas y disponibles en varias instituciones del país y a nivel internacional.

El patrimonio asciende al monto de RD\$3,754.8MM conformado por RD\$323.5MM de capital pagado, RD\$2,681.8MM de reservas patrimoniales, RD\$530.8M superávit por reevaluación, RD\$45.4MM capital adicional pagado y RD\$703.4MM de resultados del eiercicio. Actualmente el patrimonio representa el 38.5% del total pasivo y patrimonio. El capital pagado está integrado por accionistas nacionales que representan el 28.62% y por accionistas internacionales con

El índice de solvencia fue 23.48% (con riesgos de tasas de interés) situándose en 13.48% por encima al exigido por las normas prudenciales que es de 10.00%. El patrimonio técnico es RD\$1.727.0MM.

BANCO ADOPEM

SUCURSALES

EMPLEADOS

Actualmente Banco Adopem posee 70 sucursales distribuidas en diferentes zonas del país y 1,287 empleados de los cuales 595 son asesores de créditos.

Al 31 de diciembre del 2021 el Banco de Ahorro y Crédito Adopem, S.A., posee resultados brutos acumulados de RD\$906.0MM, luego de deducir el impuesto sobre la renta de RD\$202.6MM el resultado neto acumulado es de RD\$703.4MM, con los resultados obtenidos la rentabilidad de los activos (ROA) de 7.6% y de patrimonio (ROE) de 20.7%.

Actualmente posee 408,663 clientes netos, de los cuales 151,576 son clientes activos y 407,578 clientes pasivos. Se vendieron 124,320 marbetes, 73,236 seguros, se entregaron 90,909 remesas y se vendieron 15,867 minutos aires, presentando un incremento en los diferente servicios no financieros ofrecidos.



Portafolio

de Productos y Servicios

Ahorro



AHORRO CON LIBRETA

Monto mínimo de apertura RD\$ 250.00

AHORRO MÍA

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

AHORRO PROGRAMADO

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

ADOPEM SOLIDARIO

- Para beneficiarios del Programa Progresando con Solidaridad (PROSOLI)
- Monto de ahorro preestablecido
- Monto mínimo de apertura RD\$ 100.00
- Plazo de 6 a 36 meses con frecuencia mensual

CERTIFICADOS FINANCIEROS

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

Préstamos

PRÉSTAMOS COMERCIALES



GRUPO SOLIDARIO

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

MICRO-MICRO

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

RÉSTAMOS INDIVIDUALES

MICROEMPRESA

- Monto entre RD\$ 800.00 y RD\$ 49,999.99
- Plazos de hasta 24 meses
- Incluye seguro de desgravamen
- Programas especiales dirigidos al fomento de la microempresa:
 - Microfranquicias Nestlé
 - 0 Miches Emprende
 - Mujeres Abusadas 0

PEQUEÑA EMPRESA

- Monto desde RD\$ 50.000.00 hasta RD\$299.999.99
- Plazos de hasta 60 meses
- Incluye seguro de desgravamen

PYME

- 0 Monto desde RD\$ 300,000.00 hasta RD\$ 14,000,000.00
- Plazos de hasta 72 meses
- Líneas de crédito reconductiva
- Líneas de crédito- factoring
- Préstamos amortizables por cuotas niveladas
- Incluye seguro de desgravamen (persona física)

AGRO-PYME

- Monto desde RD\$ 300,000.00 hasta RD\$ 5,000,000.00
- Plazos de hasta 36 meses para capital de trabajo y de hasta 48 meses para activos fijos/ Plazos en función del plan de inversión, ciclo productivo del cultivo y el tiempo requerido para la comercialización del producto
- Incluye seguro de desgravamen

PRÉSTAMOS AGROPECUARIOS

AGRO-CRÉDITO

Monto desde RD\$ 3,000.00 hasta RD\$ 299,999.00

Plazos en función del ciclo productivo del cultivo y el tiempo requerido para la comercialización del producto

Modalidades de pago mensuales consecutivos, libre y pago al vencimiento Incluye seguro de desgravamen

FINANZAS RURALES Y AMBIENTE (CRÉDITOS VERDES)

Monto desde RD\$ 10.000.00 hasta RD\$ 1,000,000.00

Incluye seguro de desgravamen Plazo de hasta 24 meses

- 0 Eco Crédito
- Agro Mujer 0
- Eco Vivienda
- 0 Macadamia
- Ganadería Familiar Sostenible

PRÉSTAMOS DE VIVIENDA

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

PRÉSTAMOS DE CONSUMO

- Monto desde RD\$ 3.000.00 hasta RD\$ 1.000.000.00
- Plazos de hasta 60 meses
- Incluye seguro de desgravamen

CRÉDITO EDUCATIVO

- Montos entre RD\$ 45,00.00- RD\$ 450,000.00
- Plazos máximo 120 meses
- Cubre gastos de manutención y compra de equipos
- Incluye seguro de desgravamen

PRÉSTAMO CON GARANTÍA DE CERTIFICADO FINANCIERO

- Préstamos otorgados con la garantía de un certificado financiero de Banco Adopem
- Montos de hasta el 80% del valor total del certificado

TODO PAGO **TELECOMUNICACIONES** Pagos de Facturas Claro/Codetel, Viva, Altice, Moun, Digicel, Skymax Venta de Minutos Claro, Viva, Altice, Digicel)

Electricidad (Edesur, Edeste, Edenorte, CEPM, CEB)

PAGO DE SERVICIOS

Servicios

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

T-PAGO

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

VENTA DE MINUTOS

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

SOLIDARIDAD

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

MICROSEGUROS

- De vida, accidentes, incapacidad total o permanente y últimos gastos
- De 18 a 69 años de edad con permanencia hasta los 79 años
- Pago anual desde RD\$ 230.00
- O Cobertura máxima de hasta RD\$ 120,000.00

ENTREGA DE REMESAS

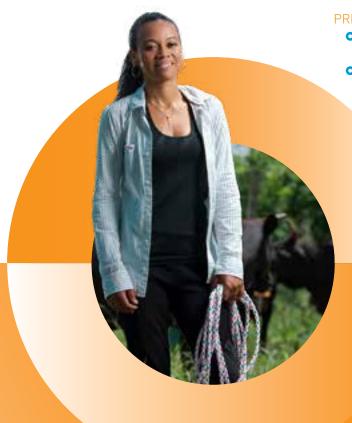
- Entrega de dinero en efectivo y en pesos dominicanos
- Facilidad de retiro en 70 sucursales en todo el territorio nacional.
- Oportunidades de préstamos, apertura de cuentas de ahorro, certificados financieros, entre otros.
- Ofertas de planes de seguros, como seguro de vida, accidentes y últimos gastos.
- Además nuestros servicios permiten al público en general enviar dinero desde cualquier punto de República Dominicana y Haití.

RECAUDO MOTORCRÉDITO

• Este servicio permite que los clientes de Motor Crédito, puedan realizar el pago de sus cuotas de préstamos a través de ventanilla en nuestras 70 sucursales en todo el territorio nacional.

VENTA DE MARBETES

 Servicio de cobro del impuesto por renovación anual del derecho de circulación de vehículos de motor en nuestras 70 sucursales en todo el territorio nacional.



Canales digitales AppDOPEM/ Banca Web

TRANSACCIONES

TRANSACCIIONES REALIZADAS

RD\$167,938,926.44

Nuestro firme compromiso de mejorar la vida de los dominicanos nos ha llevado a fortalecer nuestro portafolio de productos y servicios para fomentar la inclusión financiera. Además, avanzamos hacia la transformación de una banca de microfinanzas digital líder con servicios agiles a través de nuestros nuevos canales digitales AppDOPEM y Banca Web.

Nuestra amplia presencia en el territorio nacional, a través de 70 sucursales y una red de 200 Subagentes Bancarios Adopem Expres, garantiza el fácil y rápido acceso de nuestros clientes a servicios financieros adecuados a sus necesidades.

La implementación de proyectos en alianza con aliados estratégicos, nos ha permitido desarrollar nuevos productos enfocados en el empoderamiento de la mujer como Comunidad Emprendedora y la protección del medioambiente como Ganadería Familiar Sostenible.

CANALES DIGITALES APPDOPEM/ BANCA WEB

BANCO ADOPEM

SUCURSALES

SUBAGENTES BANCARIOS ADOPEM EXPRES

SUBAGENTES BANCARIOS

SUBAGENTES

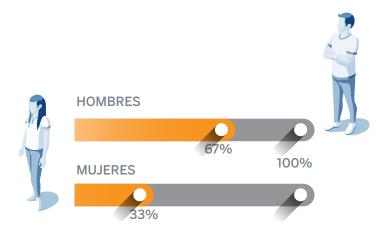
RD\$506,004,625



GANADERÍA FAMILIAR SOSTENIBLE

PRÉSTAMOS DESEMBOLSADOS (15 AL 31 DE DICIEMBRE 2021)

RD\$ 1,115,000.00



Convenios, Acuerdos y Proyectos

en el 2021

Provecto:

Propuesta de Expansión "Proyecto Microfinanzas para la Adaptación al Cambio Climático basada en Ecosistemas (MEbA)"

BANCO ADOPEM/ ONU MEDIO AMBIENTE

Se ha aplicado el formato de índice de capacidad adaptativa a cada uno de los clientes agropecuarios que se coloquen y el índice de verificación EBA a los clientes que cuenten con soluciones EBA implementadas. Se utilizan en la evaluación inicial (línea base) y el establecimiento de indicadores, y con esto implementar el desarrollo de capacidades, en función de los retos, limitaciones y amenazas identificados. Un gran hito del año 2021 es haber logrado que estos indicadores de riesgo del cliente y de su actividad económica se visualicen en la hoja resumen de la solicitud del préstamo, se ha proyectado que en el año 2022, el levantamiento de este índice se expanda a otras sucursales que fomenten los créditos verdes.

A través de los ciclos de préstamos y las renovaciones sucesivas se puede percibir y sistematizar la transición del cliente y sus medios de vida, hacia el manejo sostenible y su capacidad adaptativa al cambio climático.

Provecto:

Diseño y Validación del Producto Financiero "Ganadería Familiar Sostenible"

BANCO ADOPEM/ ADA-REDCAMIF-REDOMIF

Los escasos recursos y las limitadas oportunidades de empleo que posee la población rural de República Dominicana hacen que la ganadería familiar constituya una oportunidad generadora de recursos económicos. Algunas características asociadas con este concepto son las siguientes: el productor y su familia son responsables directos de la producción en la finca; los ingresos proceden principalmente de la producción en la finca: la mano de obra ocupada en la finca procede principalmente de la familia del productor.

Objetivo: Brindar facilidades crediticias para fomentar la introducción de componente pecuarios (vacuno, porcino, caprino, ovino, apícola, cunícola, piscícola y avícola) y técnicas silvopastoriles para mejorar la resiliencia de las familias agricultoras en zonas rurales de la República Dominicana.

ZONAS DE EJECUCIÓN:

El proyecto se ejecutará en la fase piloto, en las cinco sucursales del Banco Adopem ubicadas en las provincias Monte Plata, Hato Mayor y Santiago Rodríguez.

ALCANCE:

- Colocación de al menos 150 créditos en las cinco sucursales ubicadas en tres provincias, donde se ejecutará el piloto.
- Desarrollado un plan de capacitación y acompañamiento técnico en temas sobre el manejo de la ganadería sostenible a pequeña escala
- Acompañamiento en la gestión de mercados para la comercialización de excedentes productivos
- Al menos 10 familias agregan valor a su producción

El plan de capacitación fue vinculado al provecto "Diseño y Validación del producto financiero Ganadería Familiar Sostenible" y fue dirigido básicamente a clientes y oficiales de negocios rurales de las sucursales Yamasá, Monte Plata, Hato Mayor, Miches y Santiago Rodríguez, en las que se integraron los encargados de cada sucursal y los supervisores de los Bloques Este Litoral, Metro Centro y Norte, los cuales participaron en todas las actividades implementadas. Para finales del 2021 se inició la colocación de este producto financiero en las sucursales seleccionadas.

¿POR QUÉ "VERDE"?

A partir de un diagnóstico, la discusión y reflexión que se pueda generar entre los técnicos vinculados, con el aporte de oficiales con experiencia y técnicos del área de ingeniería en la identificación del problema del hábitat rural, como son:

- Las cuestiones relacionadas a la vivienda misma, a la calidad de los espacios, sus características, la tecnología a usar para la construcción del espacio y el concepto de vivienda saludable. Espacios residenciales y productivos, de bajo impacto ambiental, hibridación constructiva y tecnología apropiada.
- Los temas vinculados con el saneamiento ambiental, la disposición de excretas y las letrinas como focos de contaminación de aire, tierra y suelo.
- Se debe procurar incluir una actividad o "medio de vida" como complemento del financiamiento de la vivienda, esto así, para dar oportunidad de que, a través del manejo de dicha actividad, se generen ingresos familiares que ayuden a facilitar el pago de la cuota del préstamo. Por ejemplo: una vaca para ordeñar, un gallinero familiar para producción de huevos, una partida de lechones o marranos, un módulo apícola, módulo caprino o cualquier otra que sea parte de la idiosincrasia de la zona.
- Posible incorporación de paneles solares para la dotación de la electricidad para cubrir las necesidades básicas.
- Fomento de hortalizas u otra actividad de generación de ingresos familiares, vinculada o no al préstamo a la vivienda, como ganadería menor, apicultura, agregación de valor, entre otras.
- Incorporación de los implementos necesarios para aprovechar el agua de lluvia por vía de los techos, sean de zinc o de aluzinc, para su utilización en labores domésticas, con el uso de un tanque de almacenamiento y tratamiento.
- En los casos de viviendas ubicadas cerca de manantiales o riachuelos, se procurará coordinar acciones para la disposición y diseño de campos de infiltración o pozos de absorción, para tratamiento de las aguas residuales "grises", antes de su desagüe pendiente abajo. En el país existen varias experiencias de implementación de estas opciones técnicas.















Proyecto:

Diseño, promoción y validación del producto financiero "Vivienda Rural Verde".

BANCO ADOPEM/ ADA-REDCAMIF-REDOMIF

En las zonas rurales del país, la precariedad de las viviendas está relacionada principalmente a la utilización de materiales de mala calidad e inestables y las malas prácticas constructivas. Por otra parte, es grave la situación de saneamiento básico de las viviendas, dada por la carencia de agua potable y la inexistencia de disposición final de aguas servidas y residuos sólidos, igualmente, persiste en las viviendas carencia de energía eléctrica y la utilización de leña para las cocinas generando condiciones inseguras e implicaciones en la salud tales como enfermedades respiratorias y degenerativas de sus habitantes y el deterioro del medio ambiente.

Por lo general en la República Dominicana se formulan y gestionan proyectos, dirigidos a mejorar la calidad de vida de familias del sector rural que habitan viviendas precarias, que presentan deficiencias de tipo estructural, habitacional, de salubridad y hacinamiento crítico. Mejores condiciones de vivienda, contribuyen a estandarizar la calidad de vida rural. Uno de los temas prioritarios dentro del proyecto es la vivienda rural definida como la edificación ubicada en suelo rural, de uso residencial o mixto y relacionado en algunos casos, con actividades productivas o destinadas a descanso.

Por tal motivo, es de gran relevancia el análisis y la generación de alternativas de vivienda rural integral, es decir, viviendas que se adapten a su entorno productivo y simultáneamente suplan las condiciones de habitabilidad para la comunidad, articulándose con tecnologías sostenibles para los servicios básicos y equipamientos en aras de elevar la calidad de vida de la población.

Para la implementación de este proyecto de ampliación y/o remodelación de viviendas de clientes rurales se ha planteado el esquema de "Vivienda rural progresiva", donde se le ofrece una especie de "menú" al cliente, para que direccione el financiamiento a la solución de sus necesidades. De modo general, el "menú" ofrecido se agrupa en tres grandes temas, a saber:

- Agua y saneamiento
- Iluminación y energía
- Infraestructura y medios de vida

En el marco de este proyecto, hemos realizado una alianza con la entidad "Water. org" para el acompañamiento y capacitación tanto del personal del Banco como de los clientes, en todos los aspectos vinculados con tema "Agua y Saneamiento". Se está implementando un piloto en las provincias Monte Plata, La Vega y San Juan, que será expandido a las provincias Hato Mayor, Hermanas Mirabal y Barahona; y luego al resto de las provincias que califiquen.











Programa de Inclusión Financiera para Comerciantes de los Mercados del Ayuntamiento del Distrito Nacional



BANCO ADOPEM/ AYUNTAMIENTO DEL DISTRITO NACIONAL / ADOPEM ASFL



En mayo 2019, Banco Adopem y ADOPEM ASFL firmaron un acuerdo de colaboración con la Alcaldía del Distrito Nacional para impulsar la inclusión financiera de los comerciantes de los mercados Villa Consuelo, Cristo Rey, Honduras y Los Guandules; además de proveerles capacitación técnica para eficientizar sus operaciones comerciales.



Dando continuidad al programa en el año 2021, tras el cierre comercial en el año 2020 por las medidas de confinamiento y las restricciones en los horarios durante la pandemia del Covid-19, se retomaron las capacitaciones a los mercados en junio de 2021; incluyendo al programa otros mercados del Distrito Nacional como son la Plaza Buhoneros de la Av. Independencia y de la Av. José Martí, Morgan, Mercado Nuevo y Mercado Modelo.

Este programa de capacitación está enfocado especialmente en Educación Financiera, Protección y Cuidado del Medio Ambiente, y Transformación Digital; tema que se hizo vital durante la pandemia para garantizar la resiliencia de los negocios. Para el cierre del año 2021 se habían capacitado un total de 430 comerciantes a través de 32 talleres impartidos; otorgando más de RD\$600,000.00 en préstamos para apoyar la inclusión financiera de los comerciantes de los mercados.



Acuerdo marco de cooperación interinstitucional entre el Ministerio de la Mujer de la República Dominicana y el Banco Adopem.

BANCO ADOPEM/ MINISTERIO DE LA MUJER/ ADOPEM ASFL



BANCO ADOPEM

En julio de 2021, el Ministerio de la Mujer, Banco Adopem y ADOPEM ASFL firmaron un acuerdo de cooperación interinstitucional en favor del desarrollo y empoderamiento de la mujer dominicana a través de programas de formación técnica y el acceso a productos financieros para promover la inclusión financiera de la mujer.



Proyecto:

Mujeres víctimas de violencia de género-Fiscalía.

BANCO ADOPE M



ADOPEM ASFL/ FISCALÍA DEL DISTRITO NACIONAL

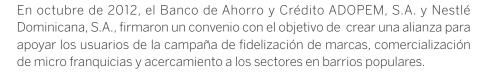
La Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer Inc. (ADOPEM ASFL) y la Procuraduría Fiscal del Distrito Nacional firmaron un convenio, donde definieron una alianza de cooperación y trabajo común para la creación de un Fondo Especial para otorgar préstamos a mujeres víctimas de violencia de género, intrafamiliar, o de delitos sexuales. Esta alianza fue formalizada en fecha 24 de julio del 2007, donde la Asociación Dominicana de Desarrollo de la Mujer, ASFL (ADOPEM ASFL) firmó a su vez un acuerdo con el Banco Adopem, quedando conformado el Fondo Especial para el Proyecto.

En 2021, hemos realizado acercamientos con el Centro de Atención a Sobrevivientes de Violencia, para afianzar la alianza y darle continuidad a las iniciativas para el segmento Mujer, proveyendo capacitación al personal del Banco Adopem en el tema de Sensibilización de Genero. Fue realizada la primera en agosto pasado, en la cual participaron 20 Supervisores y Encargados de la Zona Metropolitana.

Proyecto:

Microfranquicias Nestlé-Adopem

BANCO ADOPEM/ NESTLÉ DOMINICANA



En octubre 2014, el Banco Adopem, BID/FOMIN y Nestlé Dominicana firmaron un Convenio de Cooperación Técnica por un período de tres años a fin de ampliar el acceso a oportunidades de negocios estables y rentables a un mayor número de microempresarias mediante el escalamiento del modelo de micro franquicias ADOPEM-Nestlé.

Durante el período noviembre 2020- febrero 2021, fueron capacitadas 56 microdistribuidoras y distribuidoras del Plan Barrio Nestlé, de manera virtual, con una duración de 24 horas de capacitación para cada grupo.







Entidades Regulatorias







Aliados Estratégicos























































































Historias de vida

Premios BCIE-SOLIDARIOS

a la Microempresa 2021











Ganadores Premios BCIE-SOLIDARIOS a la Microempresa 2021

| CATEGORÍAS | LUGAR | NOMBRE DEL GANADOR | NOMBRE DE LA MICROEMPRESA Y TIPO DE NEGOCIO |
|--|------------------------|-------------------------------------|---|
| Premio a la Innovación Digital de la Microempresa | 1 ^{er.} Lugar | Irlene Masiel Mateo | Media Tainment Group Publicidad y Marketing Digital |
| Premio Impacto al Medio Ambiente | 1 ^{er.} Lugar | Santos Manuel Báez Rodríguez | Papolo Reciclaje Recolección de desechos p/reciclaje |
| Premio Joven Emprendedor | 1 ^{er.} Lugar | Joel Antonio Santana Contreras | Joel Codornices-Avícola Ricasty Venta de Aves |
| Premio al Empresario Resiliente | 1 ^{er.} Lugar | Carlos Manuel Mercado | Escobas Mercado Fabricación de Escobas |
| Premio al Empresario Resiliente | 3 ^{er.} Lugar | Yaster de Jesús Santana Guerrero | Yaster Graph Diseño gráfico e impresiones |



Inició trabajando en el área de marketing digital en el año 2009, en ese momento solamente tenía un año de haber entrado en la universidad en la carrea de marketing. Ahí se dio cuenta que ese era el futuro, que todo giraría en torno a la marketing digital.

Masiel, como la llaman todos los que la conocen, tuvo por un tiempo dos trabajos para poder pagar su universidad y uno de esos era en un estudio de grabación donde conoció a personas cristianas que necesitaba de los servicios de marketing digital, por lo que ella les ofrecían el servicio de creación de fanpage de Facebook, ya que en ese momento Instagram no existía, les organizaba el contenido para que la gente viera fotos, videos cortos cantando en vivo y ese tipo de cosas.

Así es como nace Mediateiment en el 2009, brindando en un principio servicios de marketing digital a cantantes cristianos, ya que ella es cristiana y también estaba en el mundo del canto.

Por unos cuantos años continuó trabajando en las mejores agencias con marcas grandes, luego trabajó en otras empresas reconocidas donde pudo poner en práctica todos los conocimientos que había aprendido en todos esos años

Un día se dio cuenta de que había muchas empresas pequeñas que necesitaban de esos servicios y que las agencias grandes eran muy costosas. "Había una necesidad del microempresario de también utilizar esas

herramientas que también le iban a dar resultados igual que las empresas grandes solo que no podían pagar por esos servicios" comenta Masiel.

Lo que le motivó a tener su propio negocio fue la necesidad de las pequeñas empresas, porque se dio cuenta que solo las empresas grandes se estaban beneficiando de estos servicios. "Estos no son servicios exclusivos para empresas grandes, cualquier empresa pequeñita puede acceder a ellos" expresa Masiel. Lo segundo es que desde pequeña siempre soñaba con ser empresaria. "En el colegio siempre vendía útiles escolares porque había la demanda y aprovechaba la oportunidad". Ella iba a tiendas económicas y la mesada que le daban mensual ella la invertía en mercancía y si alguien le preguntaba ay qué lindo eso... ella respondía te lo vendo.

A pesar de que no le gustan las ventas, si le gusta el mundo empresarial "como dicen por ahí uno de chiquito sabe para lo que va a dar".

Entonces decide trabajar de manera independiente para dar apoyo a los microepresarios. Durante la pandemia su empresa pequeña creció porque los pequeños empresarios vieron la necesidad de innovar en el área digital para sobrevivir la pandemia. En ese momento ella tenía un local rentado y prefirió dejar el local y trabajar remoto e invertir el dinero de la renta del local en herramientas de trabajo más robustas y el equipo trabaja desde sus hogares.

Al principio de la pandemia fue un proceso muy difícil con los clientes de pequeñas empresas porque hubo que educarlos en lo que es el marketing digital es muy nuevo y hay muchas personas que tienen muchos años haciendo las cosas de una manera y cambiarles su forma de operares es difícil. "Algo que me ayudó bastante fue que hace varios años atrás empecé a dar talleres y clase en universidades lo que me ayudó mucho para explicarles a los microempresarios como se iba a ver a futuro como pintarles un panorama claro de cómo esto le iba a ayudar".

Muchos de sus clientes son emprendedores que han surgido durante la pandemia. Son ideas que surgen para potenciara los clientes a nivel digital. De verdad que todos están teniendo resultados.

Sin el apoyo de Banco Adopem no hubiese podido hacer nada, yo los conocí como en el 2009 cuando inicio con el proyecto. Su hermano le



había ayudado a adquirir los equipos necesarios pero habían pagos mensuales que no podía sostener y necesitaba capital para el pago de las herramientas on line ya que es más económico realizar los pagos anuales. Fui a Banco Adopem con esta idea que estaba en pañales pero segura de lo que estaba conociendo y esperando.

"Me aprobaron el préstamo y si no hubiese sido por eso hoy no estuviéramos sentados aquí" aquí por la pandemia también necesitaba el empuje para reiniciar por eso contrató otro personal y otros programas digitales para trabajar de una manera más efectiva, que son costosos per se le saca proyecho.

Masiel empezó a reducir su nicho de mercado para ser más específico "porque en marketing digital mientras más específico es tu nicho mejor te va" comenzando ahora a especializarse en empresa cristianes, iglesias y ministerios.

La Iglesia Cristiana es grande con una estructura bien organizada y con muchas oportunidades en esta área. "Esta segmentación no me limita porque me abre a un área internacional muy grande porque a través de la iglesia hay conexiones internacionales. Ahora mismo tengo dos clientes internacionales un en México y otro en Colombia".

Por el trabajo en digital que hace en sus redes sociales la contactan ha trabajado hasta con editora de libros cristianos. "Es un nicho pequeño pero el pastel sigue siendo grande y los negocios están concentrados". De esta manera sirve a la iglesia y desempeña su trabajo. Para el año próximo pretende participar en convenciones de algunos ministerios cristianos para presentar sus servicios en estas actividades y seguir creciendo. Tambiénestá escribiendo un libro sobre la influencia digital y de aquí a dos meses se propuso terminarlo y ver si consigue con alguna casa editora para que lo pueda editar.

Historia de vida Santos Manuel Báez Negocio Reciclaje Papolo Santiago Rodríguez

en un negocio ecológico





Santos Manuel, mejor conocido como Papolo, empezó a escuchar sobre el reciclaje hace muchos años atrás. Antes de dedicarse a este oficio nos cuenta que trabajó como empleado en muchos lugares. Ya tiene 17 años que solamente se dedica al reciclaje.

El negocio del reciclaje es bueno para el medio ambiente. El reciclaje no es un negocio lucrativo pero es una forma de ayudar el país. Con el negocio le va bien, le alcanza para cubrir sus necesidades básicas y dar em-

Empezó a dedicarse a este oficio como pasatiempo, recogiendo los materiales que se pudieran reciclar como cartones, botellas y plásticos de las cañadas y caminos. "Esto es un trabajo y a la vez uno ayuda a la sociedad porque dicen que el reciclaje es bueno para el medioambiente"

resalta Papolo. Aprendió que era importante, empezó a ver los desperdicios ahora recoge los desperdicios de donde quiera con ayuda de algunas personas.

Nos cuenta que al inicio del negocio guardabas los materiales en el patio de su casa. Al ver que iba en grande con el negocio su familia le donó un terreno para que el pudiera organizar su negocio sin molestar a nadie, ahí tiene un centro de acopio de materiales reciclables.

En su centro de acopio Papolo separa los distintos tipos de materiales de plástico cartón y vidrio y los pone en condiciones para que las empresas puedan trabajar con ellos, de forma que estos no se conviertan en simple basura. "Algunas empresas saben que yo lo recupero, por eso vienen y me compran el material".

Las personas de la comunidad son buenas con él y valoran el esfuerzo que hace para mejorar el medio ambiente. Por eso le avisan donde hay desperdicios de materiales para que él pueda ir a retirarlos.

Todo el material que entra al centro de acopio se le da salida; principalmente las empresas buscan botellas plásticas y cartón. Muchas empresas le han ayudado a que mejore su gestión social, por eso ya cuenta con una prensa para empaquetar el cartón y almacenarlo hasta que lo vayan a retirar.

Las empresas buscan el material directamente en el centro de acopio v a su vez lo capacitan en cómo realizar una gestión más eficiente del reciclaje; le hablan del proceso y le explican cómo almacenar mejor el material, como debe separarlo, etc. "El reciclaie no se trabaja a lo loco; hay que saber cómo manejar, separa y almacenarlos residuos". De lo que ha aprendido, a través de distintas empresas que le visitan y de algunos ingenieros que han visto su labor, se encarga de pasar sus conocimientos al pequeño personal que trabaja con él.

Gracias al esfuerzo de muchas empresas nacionales y multinacionales, que como parte de su Gestión de Desempeño Social, se encargan de reusar estos materiales. Esto permite que personas como Papolo puede contribuir al mejoramiento del medio ambiente.

Durante la pandemia del Covid-19 se manejó bien; utilizando siempre la mascarilla, el lavado frecuente de las manos y sobre todo no llevándose las manos a la boca. Gracias a Dios no se ha contagiado y va está vacunado.

Su sueño es ampliar el negocio y tener su propia recicladora para procesar el plástico, triturarlos para que sea más cómodo de almacenar y que las empresas lo puedan buscar más fácil, tenerlo en un lugar que no ocupe espacio, que no moleste hasta que las empresas los retiren.



Historia de vida

JOEL ANTONIO SANTANA

Negocio avicultura Higüey, La Altagracia

"Cuando guerer es poder"

Un día, Joel estaba en una agropecuaria y vio un ave y se dijo a si mismo "esto puede ser un negocio" y comenzó a investigar sobre las codornices, cómo era la venta de los huevos y el consumo de alimento. "Los huevos de gallina de codornices tienen el mismo precio y las codornices consumen menos y ponen más".

Así comenzó su negocio con 12 codornices, haciendo un pequeño laboratorio con una incubadora que el mismo realizó. Luego fue aumentando a 100, 200 y 300 codornices. "Como todos los negocios no fue fácil al principio".

Joel hizo su propio marketing, logo y slogan, preparaba unos cartones con24 huevos y una caja que cogía 30 cartones de huevos. Así los llevaba a

los minimarket, suplidoras y colmados en la zona y ellos decían que no tenían buena venta, mientras él les decía que los dejaría ahí 3 días si ningún compromiso v si no se venden él se los Ileva. "Siempre Dios bendice y cuando yo retornaba a los lugares ya se habían vendido los huevo".

Con el negocio de las codornices llegó a producir 8,500 huevos diarios, con un precio unitario de 4 pesos al por mayor. Luego empezó con la producción de guinea, un diciembre nos cuenta que estaba en un supermercado y ve que una guinea cuesta 1,200 pesos y dijo yo puedo producirla y comenzó a investigar y entro en el negocio.

Comenzó con 20 huevos, luego 100 y así llegó hasta 1,000 huevos. Vio

que era un negocio muy rentable porque si vendía 2 mil guineas estamos hablando de 2.4 millones de pesos, ahora es másdinero porque la libra subió. Está haciendo otra nave, para producir 6 mil guineas. Estas se crían en 3 etapas las más pequeñas con alimentó de inicio. las medianas de crecimiento y las más grandes de engorde. "Ahí tengo los huevos pues las guineas me están poniendo todos los días y de esos mismos voy sacando las guineas". Este negocio de las guineas es para reinvertir las ganancias en el negocio avícola "yo soy de las personas que el dinero lo reinvierto".

La pandemia le afecto el negocio de las codornices porque él las vendía a un suplidor de hoteles y como el turismo cerró se le paralizó la venta. Tuvo que matar las codornices y congelarlaspara venderlas por encargo con un señor, mientras que regaló los huevos.

Joel es un joven emprendedor de apenas 26 años, durante la pandemia se reinventó con un negocio completamente diferente "vi la necesidad de seguridad que tenían las personas entonces empecé una empresa de instalación de cámaras de seguridad, alarmas e instalación de GPS". Ese negocio se ha convertido en el sustento personal para él y su esposa. Nos cuenta que antes de la pandemia le había propuso matrimonio a su novia y con ese negocio ya en dos meses amuebló la casa para casarse. El negocio es virtual, promociona en las redes y los grupos y las personas le hacen los pedidos

Ahora mismo está enfocado en la granja avícola para producir pollos de engorde, para lo cual está planificando hacer 40 corrales, para venderlos a los colmados y luego poner una po-Ilera. "Yo siempre he visto que los jóvenes quieren trabajar, y eso está bien pero es mejor emprender tu propio negocio".

Su familia lo ha apoyado con el negocio, cuando uno tiene el apoyo de la familia siempre va a echar para adelante. Ha realizado 32 cursos del Infotep, incluyendo cursos sobre ambientes controlados para hacer incubadoras, preparación de alimentos para aves, instalación de cámaras de seguridad, paneles solares, etc. "Todo lo que me hace falta lo estudio". Además, se encuentra estudiando Derecho Inmobiliario para ayudarse en el proceso de adquisición de los terrenos del negocio avícola.

Joel tiene un sueño y cómo él dice "si uno está positivo todos los sueños se hacen realidad... quiero ver todo este terreno y otro que tengo lleno de granjas", se quiere convertir en el producto de pollo más grande de la región; ya que en el Este se dedican al ganado por lo que el mercado avícola es virgen "esta empresa de 6 a 8 años va a ser reconocida en el sector empresarial". Me gustan los retos, mientras más difícilmás me gusta. Para este negocio ya tiene las empresas que le van a suplir los polluelos y el alimento.

Más que ganancias con el negocio lo que quiere es que los jóvenes se motiven a emprender, a muchos le ha dado la iniciativa del negocio. Nos cuenta la historia de un joven a quién ayudo a iniciar su propio negocio "él está muy agradecido porque cuando trabajaba como empleado privado ganaba 32 mil pesos mensuales y ahora con el negocio genera 4 mil pesos diarios".

Conoció al Banco Adopem por medio de un amigo, cuando le hacía falta dinero para invertirlo en el negocio "fue un buen impulso en ese momento y me siento muy agradecido y afortunado por esa ayuda y por hecho de que el banco creyera en mi proyecto.



Historia de vida

Carlos Manuel

Mercado Barrietos

Negocio Fábrica de Escobas

Montecristi

"Doblemente bendecido por Dios"

Hasta el 2017 Manuel ejercía como chofer de camiones y operador de equipos pesados en una empresa arrocera, donde hacía envíos a Santiago, Navarrete y La Vega.

Un día luego de dejar la carga tuvo un accidente con el camión vacío, se le trancó el guía y perdió el control del vehículo en pleno mediodía. El tablero del vehículo se le incrustó y lo lesionó de la cintura para abajo, perdiendo la pierna izquierda y dejando la otra en malas condiciones. Estuvo 3 meses interno en el Hospital Cabral y Báez, donde le realizaron varias intervenciones quirúrgicas.

Luego que llegó a su casa estaba preocupado pensando en que iba a trabajar para sustentar su familia.Su esposa trabajaba en una banca de lotería y por un tiempo fue el sustento de la familia, pero él se sentía preocupado por estar sentado y no poder trabajar como consecuencia de las lesiones del accidente.

A través de unas amistades de la zona, que hacían escobas con flejes, le dieron trabajopara realizar en su casa las tiras de fleje que se usan para elaborar las escobas, las cual se las pagaba en 25 pesos. "Cuando yo trabajaba manejando los camiones yo los veía en la zona haciendo las escobas y decía que eso era un trabajo muy complicado, y mira ahora" recuerda Manuel.

Luego, después de un tiempo trabajando, él pensó en hacer su propio negocio. Actualmente tiene su propia clientela que le hace los pedidos por WhatsApp y él, manejando la camioneta con una sola pierna y la ayuda de un asistente, las lleva a vender a Dajabón, Loma de Cabrera, Santiago Rodríguezy a las personas que lo detienen en la calle.

Cuenta con 3 empleados que le asisten en el proceso de fabricación de las escobas, ya que hay algunas tareas que por su discapacidad no puede realizar. Nos comenta que cada 15 días fabrica un promedio de 300 escobas.

Fabrica las escobas con flejes que compran en una fábrica ensambladora de motores. Los flejes son las tiras que sujetan las cajas de cartón y ellos los reciclan y los convierten en escobas que las compran para barrer los patios, el frente de las casas y deshollinar. Por el tejido las escobas tienen diferentes precios las que tienen el tejido más grueso tienen más

flejes, por lo que duran más y su precio también es mayor.

Durante la pandemia continuó trabajando implementado las medidas preventivas de lugar como el uso de mascarillas y el distanciamiento, además el área de trabajo es al aire libre. Las ventas se mantuvieron, lo único fue que tuvieron que manejar el horario para salir más temprano y regresa más temprano.

Aun así no se libró del Covid. Un día en junio, luego de vender escobas llega a su casa y le dice a su esposa que no se siente bien que se siente decaídoque le preparara un té. Esa noche le empezó a subir una fiebre intensa, al otro día fue a la clínica a hacerse unos análisis y le dijeron que tenía una infección alta. Cuando vuelve a la casa luego de ser medicado en la clínica pasa de nuevo la noche con fiebre. Al otro día regresa al hospital para hacerse la prueba del Covid, a la cual da negativo. Las fiebres no se le quitan por lo que decide ir a una clínica en Hatillo Palma para repetirse la prueba del Covid. Ahí sale positivoy lo ingresan por 3 días para medicarlo, pero se complica y lo trasladan a la Clínica Corominas en Santiago. Inmediatamente llega le realizan una radiografía y se dan cuenta que tienen una neumonía severa a causa del Covid.

Rápidamente lo ingresan en la Unidad de Cuidados Intensivos (UCI) y lo conectan a un ventilador. Con lágrimas en los ojos nos cuenta que los doctores le dijeron a su esposa que él tenía pocas esperanzas de vida que ya tenía los pulmones comprometidos y no podía respirar. Duró 20 días en el ventilador y nos cuenta cómo veía en la UCI a personas ingresando y muriendo a cada rato, eso le afectó mucho emocionalmente "yo le pedía Dios que me diera otra oportunidad y Dios me la dio" ahí duró un

mes interno. Luego que mejora su condición le dan de alta y lo envían a su casa con un tanque de oxígeno, porque estaba muy débil y aún presentaba inconvenientes para respirar.

Nos cuenta que eso le pasó porque no estaba vacunado. Siempre lo dejaba para después porque había muchas personas en los centros de vacunación y por no descuidar el negocio no sacó tiempo para vacunarse. Sus empleados se habían vacunado y le decían a cada rato que se fuera a vacunar pero él no iba "si yo me hubiera puesto la vacuna en el proceso no hubiera vivido eso".

Poco a poco ha ido recuperando. Gracias a Dios en la última consulta de chequeo ya sus pulmones estaban bien.

Ahora se manejan mejor porque él tiene su negocio y su esposa tiene un salón de belleza en la casa. Después del accidente lleva una vida más medida y ahorra más, ahora piensa antes de gastar, tiene dos hijas y piensa en ahorrar y mantener su trabajo para el sustento de su familia. Antes no tenía tiempo para compartir con la familia y ahora estoy aquí todo el tiempo "puedo ayudar a mi hija con las escuela porque antes no tenía tiempo"

Su sueño es tener un local para el negocio, con un almacén para seguir desarrollando el negocio e implementar nuevas técnicas y estrategias, porque antes hacía las escobas con palos de los montes y ahora usa palo pulido de aserradero.





Yaster veía que en la Iglesia Cristiana a donde asiste mandaban a hacer muchos diseños e impresiones y un día con una computadora descargó Photoshop y empezó a ver tutoriales en YouTube y así fue como empezó a realizar diseños.

Nos cuenta que ya ha tomado muchos cursos, básicos y avanzados, de Photoshop e llustrator; así como otros relacionados al diseño y también de informática en el ITLA que le han ayudado a mejorar sus conocimientos en el área digital.

Cuando emprendió con el diseño gráfico no lo hizo como negocio sino como algo informal que hacía desde su casa y los manda a imprimir por fuera, para las actividades y campamentos de la iglesia.

El negocio formal inició 7 u 8 años atrás cuando se dio cuenta que podía

ser un negocio rentable. Ahí le fue dando más forma, haciendo diferentes trabajos, aunque es en los últimos años que se ha perfilado como un negocio estable con una buena cartera de clientes. Dentro de su empresa tiene 1 empleado fijo y otros 3 que trabajan por contrata cuando se les requiere y su esposa le ayuda con la contabilidad.

Resalta que Banco Adopem le ha dado mucho apoyo, ha tomado 3 préstamos que le han permitido consolidar su negocio para seguir creciendoa través de la adquisición de los equipos necesarios para el diseño y la impresión. "Mi vida ha cambiado mucho con el negocio, porque si el negocio va creciendo y uno también va organizándose le va mucho mejor".

Con la pandemia abrió el negocio en el horario indicado por las autoridades y utilizando el protocolo de protección establecido; también se llevó la computadora para su casa e implementó el teletrabajo.

La pandemia fue un momento de incertidumbre para todos, pero Yaster aprovechó ese tiempo de crisis para incursionar con otros trabajos que no hacían, en ese momento empezaron a producir mascarillas personalizadas. "Cuando uno creía que el negocio iba a bajar no bajó tanto porque hubo muchas personas que emprendieron nuevos negocios y solicitaban logos ymaterial digital". Recibíalos pedidos a través de las redes sociales y WhatsApp, y los pagos vía transferencia bancaria.

Eso les ayudó a que el negocio se diera a conocer más, aprovecharone invirtieron más publicidad en las redes para dar a conocer su trabajo porque en medio de la pandemia surgieron muchos negocios pequeños

porque la gentetenía más tiempo disponible en sus casas o porque simplemente perdieron sus empleos y tuvieron que emprender.

En medio de la pandemia pudo mantener el negocio porque las personas lo querían hacer todo digital y de manera profesional. "El negocio va progresando, estamos adquiriendo nuevos equipos. Yo puedo decir que me va bien, ay gente que vive quejándose, pero yo digo que me va bien porque estoy trabajando para hacer las cosas lo mejor posible y con calidad" expresa Yaster.

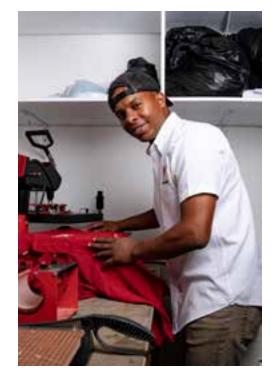
Su plan es seguir creciendo y ampliar el negocio lo más que pueda porque hay trabajos que aún los tiene que imprimir por fuera porque no tiene la maquinaria. En su empresa maneja todo en cuanto a diseño, publicidad y artículos promocionales se trata, algunos trabajos más complejos los trabaja por fuera porque aún le faltan algunas maquinarias de impresión.

Su sueño es comprar un local propio bien grande, porque donde está es de su papá y ya le queda estrecho, paraconstruir un edificio y poder contar con la infraestructura necesaria para bridarle servicio a los hoteles de la zona que requieren una mayor calidad en los servicios y poder adquirir algunas contratas que le aseguren los ingresos.

También está trabajando en una plataforma para su página web de manera que las personas puedan elegir los artículos que desean, en el tamaño y el color gusten, al igual que la imagen deseada; de esta manera van a poder visualizar el producto terminado y el precio, así el cliente maneja la compra online y se ahorra tiempo.

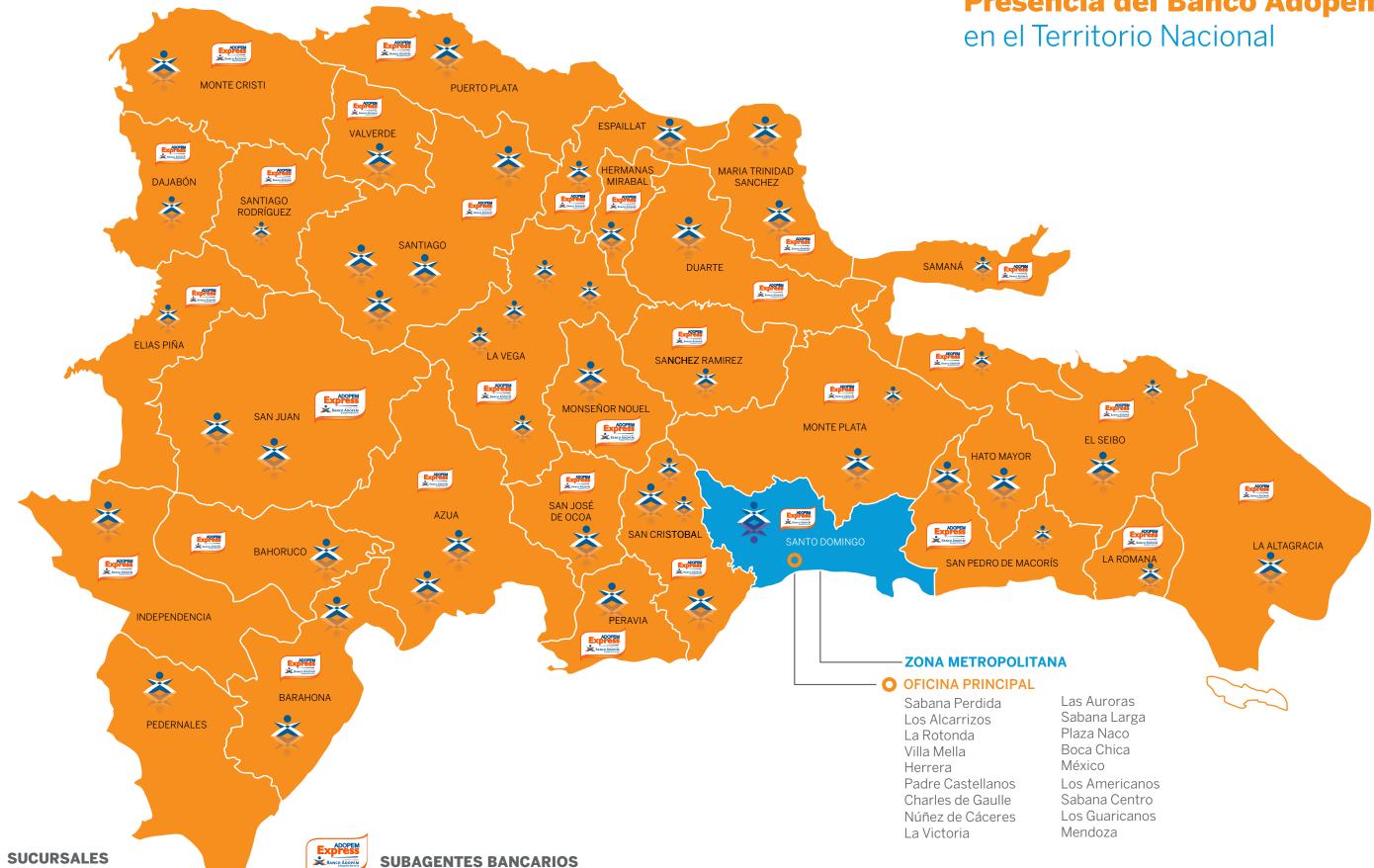
También ofrece los servicios de Identidad Corporativa diseñando la

línea gráfica de la empresa y los diseños y plantillas para publicar en las RRSS, de manera que ellos mismos puedan manejar todos sus servicios de manera independiente. Nos comenta que no da muchos servicios de Community Manager pero si tenemos algunos clientes que le solicitan el servicio y ellos lo proveen ya que cuentan con el equipo necesario "uno nunca puede cerrarse, eso fue lo que me ayudó con la pandemia... la diversificación de los servicios".





Presencia del Banco Adopem





- Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.
- banco_Adopem
- banco_Adopem
- Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. www.bancoadopem.com.do

SUCURSALES.

OFICINA PRINCIPAL

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

Δ7ΙΙΔ C/ 19 de Marzo No. 60 Tel: (809) 521-1764

AZUA- LA BOMBITA

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

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

BANÍ II (INVI- BANÍ)

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

BARAHONA

Av. María Montez No. 8 Esa. Luis E. Del Monte Barahona Tel: (809) 524-3191

BARAHONA- SANTA CRUZ

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

BOCA CHICA

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

BONAO

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

C/Independencia No. 2 esq. C/16 de Agosto Cabrera, María Trinidad Sánchez Tel: (809) 589-7773

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

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

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

ELÍAS PIÑA

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

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

GASPAR HERNÁNDEZ

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

HATO MAYOR

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

HATO MAYOR- SABANA DE LA MAR

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

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

HERRERA-LAS PALMAS

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

HIGÜEY

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

JIMANÍ

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

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

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

LA VICTORIA

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

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

LA VEGA-BARRANCA

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

LA VEGA- CONSTANZA

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

LA VEGA- JARABACOA

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

LA VEGA- VILLA ROSA

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

LAS AURORAS

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

LAS MATAS DE FARFÁN

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

LAS TERRENAS

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

LOS ALCARRIZOS

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

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

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

MENDOZA

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

MÉXICO

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

MICHES

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

MOCA

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

MONTE PLATA

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

MONTE PLATA- YAMASÁ

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

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

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

NEYBA

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

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

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

PADRE CASTELLANOS

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

PEDERNALES

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

PLAZA NACO

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

PUERTO PLATA

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

SABANA CENTRO

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

SABANA LARGA

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

SABANA PERDIDA

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

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

SAN CRISTÓBAL

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

SAN CRISTÓBAL- CANASTICA

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

SAN CRISTÓBAL- HAINA

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

SAN CRISTÓBAL- VILLA ALTAGRACIA C/ Mella No. 60, Primera Planta Villa Altagracia, San Cristóbal Tel.: (809) 559-3193

SAN JUAN DE LA MAGUANA C/27 de Febrero No. 39 San Juan de la Maguana Tel: (809) 557-3347

SAN FRANCISCO DE MACORÍS

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

SAN PEDRO DE MACORÍS

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

SAN PEDRO DE MACORÍS II

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

SANTIAGO- LAS CARRERAS

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

SANTIAGO-LOS JARDINES

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

SANTIAGO- MONTERRICO

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

SANTIAGO- NAVARRETE

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

SANTIAGO RODRÍGUEZ

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

VALVERDE MAO

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

VILLA MELLA

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



SUBAGENTES BANCARIOS

AZUA

Colmado Santana

C. Máximo Gómez No. 34 Palmar de Ocoa, Azua Tel. 809-243-7064/809-330-5985/829-387-9677

Colmado Eddy

C. Epifanio Díaz No.155, Camboya Peralta, Azua Tel 809-680-1126/809-463-4106

Farmacia M y B

C. Altagracia No. 7, Las Yayas Las Yayas de Viajama, Azua Tel 829-848-9569/809-715-1798

Supermercado España

C. Duarte esq. General Cabral Padre Las Casas Azua Tel. 829-341-1202/809-521-0069

BAHORUCO

Farmacia Martínez Medina

C. Duarte No. 33 Tamayo, Bahoruco Tel. 809-527-0480/829-213-2560

Súper Mercado Diógenes

Av. Las Viñas No. 144 Los Ríos, Bahoruco Tel. 809-330-8105/849-853-0851 809-763-1706

BARAHONA

Colmado Carolina

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

Farmacia Samanel E.I.R.L

C. Duarte No. 54 Cabral, Barahona Tel. 809-243-4190/809-484-0889

DAJABÓN

Supermercado C & S

C. Duarte esq. La Altagracia Loma de Cabrera, Dajabón Tel. 809-917-2357

Cafetería Central

C. Andrés Medina No. 37 Partido Daiabón Tel. 829-437-9540/809-226-4231

DISTRITO NACIONAL BB Iphone

Av. Circunvalación No. 90 Los Ríos, Distrito Nacional Tel. 809-765-5886/809-567-2324

Centro de Comunicaciones Eliazar Móvil

Av. Monumental No. 20 Los Girasoles II, Distrito Nacional Tel. 809-372-5650/829-310-3000

Colmado Leidy

C. Emma Balaguer, Edif. E Apto. 103 La Zurza, Distrito Nacional Tel. 809-334-8303/809-405-9282

Colmado Los Hermanos

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

Colmado Mi Propio Esfuerzo

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

Comercializadora Villar C.

C. Ramón Bienvenido Díaz No. 11 Nuestra Señora de La Paz, Distrito Nacional Tel. 809-532-3877/ 809-535-6123

D' Nercy Productos Químicos

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

D' Mana Cafetería v +

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

Farmacia Drey Luz I

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

Farmacia Drey Luz II

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

Farmacia Drey Luz III

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

Farmacia Drey Luz V

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

Farmacia Leslie

C. Mauricio Báez esg. C. Alonzo de Espinosa No. 110 Villa Juana, Distrito Nacional Tel. 809-565-1766/809-563-1314/849-220-3274

Farmacia Nereyda

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

Kevin Comunicaciones

C. Jesús de Galíndez No. 10 Simón Bolívar, Distrito Nacional Tel. 809-684-2128/809-678-5231/829-232-6326

Moto Maritza, S.R.L

C. Juan Erazo no. 192, esq. Pedro Livio Cedeño Villas Agrícolas, Distrito Nacional Tel. 809-681-0925/809-621-3133/829-520-5730

Multiservicios Gran Poder de Dios

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

Súper Colmado El Conuco

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

Súper Colmado Gilberto

C. San Juan No. 38, San Miguel Km 8 1/2 Carretera Sánchez, Distrito Nacional Tel. 809-807-1312

Súper Colmado Nicauris

Ctra. La Isabela No. 62, Pantoja Los Alcarrizos, Santo Domingo Tel. 809-263-8013/849-357-9935/809-352-5092

Súper Farmacia Karen SRL

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

Surtidora Belkis

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

Tienda Carolin

C. José Tapia Brea No. 217 Ensanche Quisqueya, Distrito Nacional Tel. 829-790-6140/829-538-0595/849-855-4423

DUARTE

Farmacia Neomedical D´ Salud I

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

Farmacia Neomedical D´Salud II

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

Bodega Gutiérrez

C. Independencia No. 41 Pimentel, San Francisco de Macorís Tel. 809-584-5547/ 809-841-5547

Provisiones Casa Nolasco

Av. Olegario Tenares No. 41 Castillo, Duarte Tel. 809-584-0332/809-710-6112

EL SEIBO

Centro de Telecomunicaciones

Alexander Center Ctra. Hato Mayor Vicentillo No. 1 San Francisco Vicentillo, El Seibo Tel. 829-419-3751

NSG Technology

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

Plaza Santica Sport

C. Principal No. 26, Pedro Sánchez Santa Cruz de El Seibo, El Seibo Tel. 829-683-6607/809-496-5092

ELÍAS PIÑA

Colmado La Gran Parada Baniquera

C. Duarte No. 1 Bánica, Elías Piña Tel. 809-871-3159

ESPAILLAT

Tienda Variedades Nancy

C. Mella No. 207, esq. 27 de Febrero Jamao al Norte, Espaillat Tel. 809-970-8095/829-568-3833

Farmacia Allan 7

C. Principal No. 1 Cayetano Germosén, Espaillat

Provisiones Nancy de Moya

C. Duarte No. 22 Cayetano Germosén, Espaillat Tel 809-399-4668/809-970-4414 809-970-4424

Repuestos San Víctor

Av. 27 de Febrero esq. C. Monte de Oración No. 1 Moca, Espaillat Tel. 809-823-0294

HATO MAYOR

Familia Punto Mobile

C. San Antonio esq. Melchor Contín Alfau Hato Mayor del Rey, Hato Mayor Tel. 809-553-0843/809-545-6953/829-569-0990

Papelería El Valle

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

Colmado Sánchez

C. Principal No.67 Yerba Buena, Hato Mayor Tel. 809-648-5160/809-760-6198

Mini-Market Mi Pueblo

C. Duarte No. 21, Las Cañitas Sabana de la Mar, Hato Mayor Tel. 829-643-2015/809-835-4288 829-676-2371

HERMANAS MIRABAL

Colmado Los Primasos

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

Farmacia Lourdes Emperatriz SRL

C. Aníbal García No. 100 Tenares, Hermanas Mirabal Tel. 809-587-8366/809-860-2028

Súper Casa del Pueblo

C. Hermanas Mirabal No. 27 Villa Tapia, Hermanas Mirabal Tel. 829-744-0753/829-860-1281 809-574-3010

INDEPENDENCIA

Centro Comercial Shalom

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

Colmado Albert SRL

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

LA ALTAGRACIA

Inversiones Celestiales Cedano S.R.L

C. Manuel Cabral No. 1, Residencial Bávaro Punta Cana, La Altagracia Tel. 809-831-4113/829-392-2093

Comercial R Y R #2

C. Tercera No. 2, Benerito San Rafael del Yuma. La Altagracia Tel. 809-455-5492/809-917-3832

Colmado Jonathan

C. Duarte No.36, esq. Jorge de Mota San Rafael del Yuma, La Altagracia Tel. 829-769-8055/809-551-9196

LA ROMANA

Colmado Colila So

C. José Fco. Peña Gómez No. 20, esq. Pedro Amparo Guavmate. La Romana Tel. 829-722-6257/ 809-848-6002

Farmacia Los Escalones

C. Independencia, esq. 24 de Abril No. 85 Villa Verde, La Romana Tel 809-550-0298

LA VEGA

Exclusividades Margarita

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

Farmacia Allan 3

Aut. Duarte No. 304 Burende, La Vega

Farmacia Allan 4 Ctra. Prof. Juan Bosch No. 53

La Vega, La Vega

Farmacia Allan 5

Ctra. Prof. Juan Bosch No. 90 Catupú, La Vega

Farmacia Allan 8

Ctra. Francisco del Rosario Sánchez No. 94 Caimito, La Vega Tel. 809-691-6611 (ext. 1003)/809-467-6372

Farmacia La Torre

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

Ferretería Los Muchachos

C. José Durán No. 22, Tireo al Medio Constanza, La Vega Tel. 809-690-1022/829-881-6268 809-690-1023

Farmacia Amyn

C. Duarte No. 66 Jima Abajo, La Vega Tel. 809-577-8220/809-847-3011

MARÍA TRINIDAD SÁNCHEZ Colmado Market Rio

C. Mella No. 18 esq. Duarte Río San Juan, María Trinidad Sánchez Tel. 809-860-8453/849-876-0507

Refricentro Payita

C. Blasina Tejada No. 58 Cabrera, María Trinidad Sánchez Tel. 809-890-6427/809-299-0023

Farmacia Alonso Martínez

C. Luis Pasteur No. 5. El Factor Nagua, María Trinidad Sánchez Tel. 809-589-8988/829-807-5234

MONSEÑOR NOUEL

Farmacia Emilie

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

RM Tecnología y Papelería

C. Luperón No. 55, esq. Sánchez Maimón, Monseñor Nouel Tel. 809-551-5447/ 829-316-9642

MONTE CRISTI

Colmado Aquilino Guzmán

C. Principal No. 88, Cana Chapetón Guayubín, Monte Cristi Tel. 829-293-5747

Elías Comunicaciones

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

Prin Comunicaciones

Av. Libertad No.47 Villa Vásquez, Monte Cristi Tel. 809-815-4958

MONTE PLATA Colmado Jefri

C. Juan Reynoso No. 7, La Majagua Peralvillo, Monte Plata Tel. 849-878-7464

Comercial Robert

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

Farmacia Sorialc

C. Gregorio Luperón No. 71 Don Juan, Monte Plata Tel 809-545-1121/809-758-9469 Farmacia Giovanny C. Duarte No. 61 Sabana Grande de Boyá, Monte Plata

Nolasco Comercial

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

Tel. 809-551-8220/829-906-7392

Súper Mercado Carolina

Av. Duarte No. 156 Sabana Grande de Boyá, Monte Plata Tel. 809-551-7215/829-884-2651

PERAVIA

Cellular Hospital, SRL

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

Colmado Yeisa

C. Máximo Gómez No. 32. Don Gregorio Nizao, Peravia Tel. 829-283-0380

Colmado D' Iris

C. Padre Billini No. 1, Cruce de Ocoa Baní, Peravia Tel. 829-318-2828/829-647-4928

Colmado Lisset

Ctra Sánchez No. 59. Cruce de Ocoa Villa Fundación, Peravia Tel. 829-327-1975/829-879-5131 829-348-3233

PUERTO PLATA Colmado El Primo

Aut. Navarrete-Puerto Plata No. 99 Quebrada Honda Altamira, Puerto Plata Tel. 809-890-3139

Colmado Marly

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

Farmacia Danessa, SRL

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

Grupo Farmariel Saludachel, SRL

C. Principal No. 5. Villa Montellano Montellano, Puerto Plata Tel. 829-705-3869/809-574-9064

SAMANÁ

Colmado La Toronja

C/ Francisco del Rosario Sánchez No.7 Santa Bárbara de Samaná, Samaná Tel 809-538-2807/809-528-2191 829-994-2753

SAN CRISTÓBAL

Comerciales Sierra S.R.L

C. Principal No. 36. Najavo en Medio Yaguate, San Cristóbal Tel. 809-279-7628/809-697-3334 809-497-1818

D' Arody Exclusividades

C. General Leger No. 7, esq.19 de Marzo Centro de Ciudad, San Cristóbal Tel. 829-308-2244/809-756-3511

Farmacia Farma Rosa

C. Duarte No. 3, Pajarito Yaguate, San Cristóbal Tel. 809-476-5209/829-867-8714

Farmacia Yaguate

C. Enriquillo No. 18 Yaguate, San Cristóbal Tel. 809-243-6141/829-410-5214/849-246-6118

Servifarca, SRL/ Farmacia Gladys

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

Servifarca, SRL/ Farmacia Carmen Itabo

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

Servifarca, SRL/ Farmacia Carmen Piedra Blanca

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

Colmado Ariel

C. Pedro Ayala esq. Jesús Galíndez No. 136 San Cristóbal, San Cristóbal Tel. 809-279-3107/849-250-3028

Colmado Wilfreiny

C. Acuario No. 17, Madre Vieja Norte San Cristóbal, San Cristóbal Tel. 809-288-3774/809-853-2463

Farmacia Pueblo Nuevo

C. Capotillo esq. C. 3 No. 68 Pueblo Nuevo, San Cristóbal Tel. 809-527-8735/809-288-3766

Farmacia San Gregorio

Ctra. Sánchez km 21 No. 106 San Gregorio de Nigua, San Cristóbal Tel. 829-572-9810/809-957-6444

International Communications R & C. S.R.L

C. Fl Aguacero No. 16. La Cuchilla Villa Altagracia, San Cristóbal Tel. 809-223-6178/809-799-3781 809-350-7505/849-350-6178

Colmado La Economía II

C. Mella No. 27. Juan Barón Sabana Grande de Palengue, San Cristóbal Tel. 829-436-0904/809-243-2843

Variedades Las Margaritas

Ctra, Sánchez km 10. Doña Ana San Cristóbal, San Cristóbal Tel. 809-352-0121/809-812-2714

De Variedades Marisol

C. Principal No. 23, Sabaneta Baios de Haina, San Cristóbal Tel. 829-554-5273/809-332-6911

Súper Farmacia Jehová Jireh

C. Duarte No. 19, San José del Puerto Villa Altagracia, San Cristóbal Tel. 809-435-8831/809-232-0358 809-799-2311

SAN JOSÉ DE OCOA

Farmacia Rancho Arriba C. Anacaona No. 4

Rancho Arriba, San José de Ocoa Tel. 809-380-7031/809-966-3221

SAN JUAN

Colmado Feliciano

C. Enriquillo No.36, esq. Luperón Villa Flores, San Juan Tel. 809-557-1207/ 829-757-3363

Colmado Kima

C. Rogelio Abreu No. 52, Arroyo Cano Bohechio, San Juan Tel. 849-653-2617

Farmacia Hugo Mercedes II

C. 1ra No. 3

Juan de Herrera. San Juan Tel. 809-557-2066/809-981-1914

Farmacia Hugo Mercedes / Farmacia Viola

C. Anacaona No. 25 San Juan, San Juan Tel. 809-557-2066/809-981-1914

Colmado La Altagracia

C. Anacaona Principal No. 459 Sabaneta, San Juan Tel. 809-835-8500/829-771-5018

Colmado El Especial

C. Oscar Emilio de Oleo esq. C. Independencia No. 24 El Cercado, San Juan Tel. 809-558-0136/809-866-0726

Colmado Seling

C. Cosemuba No. 45 Vallejuelo, San Juan Tel. 829-675-8905

Súper Farmacia Los Bancos

C. Sánchez No. 3-B Los Bancos, San Juan Tel. 809-201-4313/829-427-8864/809-680-8014

SAN PEDRO DE MACORÍS

Casa Daniel

C. Isidro Barros No. 12 Consuelo, San Pedro de Macorís Tel. 809-553-7030/809-427-7030

Colmado la Fuerza

C. Máximo Brenny Martínez, Esg. Teodosa Mendoza No. 14 Villa Olímpica, San Pedro de Macorís Tel. 809-529-6381/809-409-3811

Farmacia Guayacanes

Autopista Las Américas Km 18 Guayacanes, San Pedro de Macorís Tel. 809-339-7901/809-257-5060 809-526-2561

Embutidora Cristo Viene

C. Gral. Pedro Santana No. 6 Ramón Santana San Pedro de Macorís Tel. 849-631-5030

Novedades Keyla

C. Sánchez No. 43 San José de los Llanos, San Pedro de Macorís Tel. 809-526-4151/829-457-2738

Repuestos Los Vargas

C. Duarte No. 47. La Plaza Ouisqueya, San Pedro de Macorís Tel. 809-523-0729/849-886-3679

SANCHEZ RAMÍREZ

Colmado Cleto

C. San Rafael No. 26. Cevicos Cotuí, Sánchez Ramírez Tel. 809-899-6283/809-585-0466

Comercial Tony

C. Duarte No. 23, Angelina La Mata, Sánchez Ramírez Tel. 829-813-9636/829-913-2102 829-470-1645

SANTIAGO

Centro de Internet A y R Comunicaciones

C. Reparto Aracena esq. C/ Peatón Pancho No. 16 Bella Vista, Santiago Tel. 809-233-7620/ 829-479-7620 809-480-4104/829-462-2105

Farmacia Hato Mayor

Ctra. La Paloma No. 12 Hato Mayor, Santiago Tel. 809-724-5005

Ferretería Paulino Alba

C. Licey al Medio km 8 1/2 No. 2 Licey al Medio, Santiago Tel. 809-580-9779/809-972-4761

Mini Market Los Prados

Av. Penetración esq. F1, Villa Olímpica Santiago de los Caballeros, Santiago Tel. 809-880-1572/809-580-1572 809-665-8765

Farmacia Gurabo, SRL

Ctra, Luperón, esq. C/14 No. 204 Gurabo, Santiago Tel. 809-736-7646

Ferretería La Canela

C. Principal No. 2 La Canela, Santiago Tel. 809-336-1030/829-799-2041

KarllynCell

Av. 27 de Febrero No. 130, Hoya del Caimito Santiago de los Caballeros, Santiago Tel. 809-806-6772/829-343-4265

Repuestos Lewdy

C. Principal No. 85. Hatillo San Lorenzo La Canela, Santiago Tel. 829-957-1017

Colmado Ayendy C. Principal No.v15

Los Guineos, Santiago Tel. 809-462-5246/829-332-1848

Farmacia Los Salados

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

Memoria Anual 2021

Ferretería Dolmesa

C. Sergio Hernández No. 41 Cienfuegos, Santiago Tel. 809-921-5100/809-267-7674

Provisiones Bueno

C. 7 No. 15 Navarrete, Santiago Tel. 829-287-1023/809-392-1153

Provisiones Joselito

C. Del Sol No. 102 Pekín, Santiago Tel. 829-724-2468/809-645-5197

Ferretería Paloma

C. Principal No. 01 (entrada de la mina) Hato del Yaque, Santiago Tel. 809-275-2006/809-626-0877

HKI Motor Sport Tamboril

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

SANTIAGO RODRÍGUEZ

Farmacia Dolores

C. Libertad No. 32 Villa Los Almácigos, Santiago Rodríguez Tel. 809-579-0304/829-635-4445

Nortech

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

SANTO DOMINGO

Botica Shadday

C. Braulia de Paula No. 1, Los Casabes Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-238-9161/809-964-7705

Casa Granero del Norte

Ctra. Yamasá No. 14, San Felipe de Villa Mella Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-435-8448/829-757-9309

Casa Tero

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

CC Computer

C. Principal No. 10, El Milloncito Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 829-629-3956/ 849-656-5518/809-590-1810

Centro Camila

Av. Los Restauradores No. 69, La Victoria Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 829-312-4111/809-955-6735/849-264-2555

Colmado El Túnel

C. Alejandro Acosta No.22, Villa Duarte Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-594-0978/829-274-4549

Colmado El Menudeo

C. Duarte No. 34, Hacienda Estrella Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 849-804-6572/829-880-0198

Colmado Guancho

C. Orlando Martínez No. 23. Los Tres Brazos Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-234-0087/ 829-299-7558

Colmado Los Tres Hermanos W

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

Colmado María

C. Sabaneta No. 110, San Luis Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-371-5584/809-222-1141

Colmado Yafraini

Manzana 28 No. 180, Las Caobas Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 829-294-9554/809-560-5434

Comunicaciones

Las Hermanitas, S.R.L

C. Fausto Ceias Rodríguez No. 20, Los Frailes II Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 829-982-1069/809-598-7257/ 809-234-8437/829-475-2166

Cristaty Súper Farmacia S.R.L

Aut. Las Américas Km 26, La Caleta Boca Chica, Santo Domingo Tel. 809-273-0341/809-273-0341/809-422-4701

Cristaty Súper FarmaciaS.R.L II

C. W, esq. Camineros, Plaza Don Carlos, 1er Nivel, Local No.3 Boca Chica, provincia Santo Domingo. 809-273-0341/809-273-0341/809-422-4701

D' Mirelis Internet

C. Principal No. 30, El Café de Herrera Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 829-494-8194/809-531-7915/829-264-1153

Eliank Smart Services. S.R.L

C. México No. 187 C. Buenos Aires de Herrera Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 809-237-8629/829-272-5919

Fantasía D´Jesús María

C. Francisco Caamaño No. 132. Los Tres Brazos Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 829-792-2325/829-671-5115

Fantasía Quincallería Belkys

Aut. Duarte Km. 17, c. Los Rieles No. 27 Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 829-666-8129/829-722-0572

Farmacia Asia María

C. 2do Bloque L-10, Urbanización Mirador del Ozama Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-234-3406/829-802-4395/829-634-4395

Farmacia Char

C. Principal No. 6, Hato Nuevo Los Alcarrizos, Santo Domingo Tel. 809-238-3892/809-756-2029

Farmacia Doña Cena

Aut. Duarte Km 25 No. 50 Pedro Brand, Santo Domingo Tel. 809-559-6608/809-910-0557/849-638-0220

Farmacia El Brisal

C. Independencia No. 75, La Guáyiga Pedro Brand, Santo Domingo Tel. 809-926-1234/809-330-5951/829-850-9051

Farmacia Hansli

C. 28 de Octubre esq. José Francisco Peña Gómez, No. 12 Boca Chica, Santo Domingo Tel. 809-523-5483/809-666-2900

Farmacia Hermanos Reyes

Aut. Duarte Km 24, c. Las Carreras No. 21 Pedro Brand, Santo Domingo Tel. 809-889-3293/809-331-4855

Farmacia Hilda Jackeline

C. Mella No. 50, Valiente Boca Chica, Santo Domingo Tel. 809-549-8138/849-330-6428

Farmacia Hiraldo

C. Principal esq. C. 17 No. 16, Cancino Adentro Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-414-6679/809-917-1669

Farmacia Judier

C. Principal esq. C. Novia del Ozama No. 5 Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-239-5709/829-254-7165

Farmacia Los Tanquecitos

C. Los Rieles No. 41, Los Tanquecitos Boca Chica, Santo Domingo Tel. 809-523-9867/ 849-357-1214

Farmacia Pharma Uno

Av. La Isabela No. 41, Pantoja Los Alcarrizos, Santo Domingo Tel. 809-560-6651/809-333-3435/809-215-7777

Farmacia Popular Venezuela

Av. Venezuela esg. C. Rosa Duarte No. 1 Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-594-6378/809-222-0630/809-857-1366

Farmacia Right Rojas

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

Farmacia Samery

Ctra. de Yamasá No. 53 San Felipe, Villa Mella Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-620-5860/829-980-1062

Farmacia Shesare

C. Fidel Ferrer esq. C. Antonio Abad No. 50 Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-595-5716/809-222-0360

Farmacia Tonita

C. Principal No. 11, Guanuma Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-569-1132/809-207-6742

Farmacia Yeidi

C. Principal No. 64, Manoguayabo Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 829-569-5098/829-336-6407/829-567-5098

Ferretería Vásquez

Ctra. Villa Mella-La Victoria, Km. 14, No.53 Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-568-9235/809-875-4366

Franklin Papelería y Tienda

C. José Martí No. 22, esq. Emma Balaguer Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 849-360-1666/829-730-6422

Gensy Comunicaciones

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

Híper Colmado Abreu

C. 47 No. 12-A. Katanga Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-596-7442/809-756-6404

Librería Casa del Libro BP

C. Duarte No. 199, Pueblo Nuevo Los Alcarrizos, Santo Domingo Tel. 809-238-2553/809-851-9978

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L I

C. Primera No. 42, Manoguayabo Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 829-419-4444/809-545-3301/809-350-3566

Melissa Ureña Comercial E.I.R.L II

C. Duarte No. 296, 24 de Abril Los Alcarrizos, Santo Domingo Tel. 829-419-4444/809-735-5868

MiniMarket El Ahorro II

C. Enma Balaguer, esq. Hermanas Mirabal No. 7, Villa Mella Santo Domingo Norte, Santo Domingo 809-797-7062/809-969-7754

Multi Papelería D & G 2

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

Papelería Ramoncito

C. Sánchez No. 3 San Antonio de Guerra, Santo Domingo Tel 809-696-7443/809-526-5120

Provisiones Casa R.A.

C. Ramón Emilio Jiménez No. 3 Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-332-4187/ 829-433-8276

Provisiones Casa Los 2 Hermanos

C. Principal No. 48, La Javilla Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 809-435-3192/809-224-3851

Repuestos Saldivar

C. Principal No. 59, Manoguayabo Santo Domingo Oeste, Santo Domingo. Tel. 809-741-5542/809-861-6687/809-423-5543

Rodríguez Digital

Av. Los Restauradores No. 50, La Javilla Santo Domingo Norte, Santo Domingo Tel. 829-404-8683

Súper Bodega La Metralla

C. 17 No. 1, Ensanche Ozama Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-788-7800/829-571-4852/809-819-4130

Súper Bodega Yennifer

C. Duarte, manzana 2122, edif. 4, El Tamarindo Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 829-426-1386

Súper Farmacia Sorimil

C. Benito Arrieta No. 43 Los Alcarrizos, Santo Domingo Tel. 809-238-3199/829-336-6407/849-251-3199

Tienda D' Santa Variedades

C. 27 de Febrero No. 19, San Andrés Boca Chica, Santo Domingo Tel. 849-250-3249/809-729-8827/809-432-6670

Tienda Las Mellizas

C. Los Beisbolistas No. 289, Manoguayabo Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 809-564-2976/829-776-1918/ 829-585-1886/829-666-1691

Tienda de Variedades Genesy

C. Hípica No. 20, Brisa Del Este Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 809-741-4060/829-506-4375

Tienda Jehová Jireh

C. Miguel Díaz, Edif. No 2 Apto. 1-A, El Almirante Santo Domingo Este, Santo Domingo Tel. 849-269-3168/809-905-2502

Ventas Populares Casa Cache-H

C. Las Mercedes No. 150, Las Mercedes Pedro Brand, Santo Domingo Tel. 809-559-8163/849-353-7789/809-559-8038

Ventas Populares El Ahorro

C. Principal No. 131, Manoguayabo Santo Domingo Oeste, Santo Domingo Tel. 809-616-7275/809-548-1009/809-820-4920

VALVERDE Tienda y Repuesto Leidy

Av. María Trinidad Sánchez No. 39 Esperanza, Valverde Tel. 809-585-8438/809-502-2390

Repuestos Chavo Racing

C. Duarte No. 108 Mao, Valverde Tel. 809-572-3695/829-852-4332 809-822-9224/809-572-2333

IV. ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS

BANCO DE AHORRO Y CRÉDITO ADOPEM, S.A.

Estados Financieros

para los años terminados el 31 de diciembre de 2021 e informe de los Auditores Independientes.

106 Memoria Anual 2021 BANCO ADOPEM



KPMG Dominicana, S. A. Acropolis Center, Soite 2360 Av. Vilnston Churchill Apartedo Pastal 1407 Santo Domingo, Republica Dominicana Telefono :8091:565-0181 Telefax :8091:565-3408 RMC 1-01025913 in sekis herostuca povenerana

Informe de los auditores independientes

A los Accionistas de Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A.:

Opinión

Hemos auditado los estados financieros del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A., al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Domínicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

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

Asunto clave de la auditoria

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

(Continúa)

© 2002 SPAG Demencions, S.A., accorded parentials con serio on Republica Demencions y forms momento thinks preparation muscled by SPAG techniques members in the parential serior of the parential process and parential process and proce





Estimación y contabilización de provisiones para cartera de créditos

Véanse las notas 2.4.1, 2.4.2, 5 y 11 a los estados financieros que se acompañan.

Asunto clave de la auditoria

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

La cartera de créditos neta representa el 66 % del total de los activos del Banco. La misma está clasificada en: menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Las provisiones para la cartera de créditos son determinadas siguiendo los criterios establecidos por la Autoridad Monetaria y Financiera, principalmente en el Reglamento de Evaluación de Activos, así como resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.

Cómo el asunto clave fue atendido en la auditoria

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

- Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes que mantiene el Banco en cuanto al diseño y la eficacia operativa para la aprobación y desembolsos de créditos.
- Obtuvimos un entendimiento y probamos los controles relevantes relacionados con la determinación, contabilización y revelación de las provisiones para la cartera de créditos.
- Obtuvimos la conciliación del mayor general con el auxiliar de la cartera de créditos y observamos la exactitud matemática de dicha conciliación.
- Recalculamos las provisiones para la cartera de créditos (menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo) con base en su historial de pago.
- Recalculamos las antigüedades asignadas por el sistema del Banco y reportadas a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- Seleccionamos, mediante muestreo, las garantias sobre préstamos para evaluar su admisibilidad.
- Analizamos la metodología utilizada por el Banco para la constitución de provisiones anticíclicas y adicionales, conforme a las medidas adoptadas por la Autoridad Monetaria y Financiera en resoluciones, circulares y otros documentos relacionados.
- Mediante la utilización de técnica de muestreo, seleccionamos varios créditos castigados y observamos que dichos castigos están acordes con las políticas del Banco y lo estipulado en el Reglamento de Evaluación de Activos.

(Continúa)



Otro asunto

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

Otra información

La administración del Banco es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en la memoria anual, pero no los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. La información en la memoria anual se espera esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoria.

Nuestra opinión sobre los estados financieros 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, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoria, 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

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Banco 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.

(Continúa)



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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros, en su conjunto, están libres de errores materiales debido a fraude o 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 auditoria 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, podria razonablemente esperarse que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoria para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoria 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 auditoria 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 auditoria sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

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

(Continúa)



5

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 auditoria de los estados financieros del periodo actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoria. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoria 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 superarian los beneficios de interés público de dicha comunicación.

KP4G

Registro en la SB núm. A-006-0101

Neiferfiel

CPA María Yoselin De los Santos Registro en el ICPARD núm. 3618 Socio a cargo de la auditoria

14 de marzo de 2022

Santo Domingo, República Dominicana



Balances Generales

al 31 de diciembre de 2021 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| | Al 31 de dicier | mbre del |
|--|--|-------------------------|
| ACTIVOS | 2021 | 2020 |
| Fondos disponibles (notas 3, 18, 25 y 26) | | |
| Caja | 126,026,714 | 115,268,099 |
| Banco Central | 365,067,292 | 263,800,793 |
| Bancos del país | 251,045,908 | 226,449,516 |
| Otras disponibilidades | 98,053 | 20,107 |
| Rendimientos por cobrar | 203,401 | 185,912 |
| C017 OHION LCCC (1623-600) | - Control of the Cont | |
| Subtotal | 742,441,368 | 605,724,427 |
| | | |
| Inversiones (notas 4, 11, 25, 26 y 29) | | |
| Otras inversiones en instrumento de deuda | 2,292,291,270 | 2,619,969,182 |
| | 53,175,554 | 48,868,820 |
| Rendimientos por cobrar | TO \$1 CO \$1 1 1 U. | |
| Provisión para inversiones negociables y a vencimiento | (9,013,939) | (14,162,919) |
| Subtotal | 2,336,452,885 | 2,654,675,083 |
| | | |
| Cartera de créditos (notas 5, 11, 18, 25, 26, 27 y 29) | 95000000000 | 15/10/2019/2019/20 |
| Vigente | 6,496,323,776 | 6,000,332,193 |
| Vencida | 155,825,263 | 240,185,335 |
| Reestructurados | 84,155 | |
| Rendimientos por cobrar | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisiones para créditos | (357,197,404) | (480,913,407) |
| s to takines para si canos | (as its class) | (contraction) |
| Subtotal | 6,465,596,345 | 6,045,914,602 |
| Cuentas por cobrar (notas 6 y 25) | 26,564,501 | 29,672,529 |
| | | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7 y 11) | | |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos | 4,434,628 | 4,434,628 |
| Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos | (4,434,628) | (4,434,628) |
| | Activities of | 20,500,000 |
| Subtotal | * | |
| Inversiones en acciones (notas 8, 11, 18 y 26) | | |
| Inversiones en acciones | 1,171,825 | 1,099,625 |
| | (11,718) | (10,996) |
| Provisión para inversiones en acciones | (11,718) | (10,990) |
| Subtotal | 1,160,107 | 1,088,629 |
| Subtonal | 1,100,107 | - Locations 7 |
| Propiedad, muebles y equipos (notas 9 y 18) | | |
| Propiedad, muebles y equipos | 103,620,446 | 110,436,067 |
| Depreciación acumulada | (44,854,060) | (49,437,762) |
| MORSO | | - Annahaman annahaman - |
| Subtotal | 58,766,386 | 60,998,305 |
| Otros activos (notas 10 y 16) | | |
| Cargos diferidos (ADOPER, S.A. | 126,904,856 | 131,582,524 |
| Activos diversos | 761,009 | 767,949 |
| The state of the s | // | |
| Subtotal | 127,665,865 | 132,350,473 |
| Subtotal Subtotal | | |
| TOTAL ACTIVOS | 9,758,647,457 | 9,530,424,048 |
| Cuentas contingentes (nota 18) | | 100 |
| Cuentas de orden (nota 20) | 9,333,488,735 | 8,694,880,318 |
| Therefore we desired have say | | |

(Continúa)

BANCO ADOPEM 113

Balances Generales

al 31 de diciembre de 2021 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| 929 |
|-------------------|
| |
| |
| 60,799,390 |
| 569,415 |
| 561,368,805 |
| |
| 39,736,366 |
| 00,000,000 |
| 38,487,321 |
| 31,241,285 |
| 41,196,894 |
| 11111111111111111 |
| 250,661,866 |
| |
| 197,236,354 |
| 63,083 |
| 497,299,437 |
| 250,167,144 |
| 259,497,252 |
| |
| 323,488,200 |
| 45,435,998 |
| 413,560,579 |
| 705,824 |
| 487,736,195 |
| 270,926,796 |
| 530,424,048 |
| ্ |
| 694,880,318 |
| |

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

Estados de resultados

al 31 de diciembre de 2021 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| | 2021 | 2020 |
|--|---|---|
| Ingresos financieros (notas 21 y 27) | 2 052 240 590 | 2,237,500,047 |
| Intereses y consisiones por crédito | 2,052,349,689 | |
| Intereses por inversiones | 212,627,572 | 178,263,458 |
| Subtotal | 2,264,977,261 | 2,415,763,505 |
| Gastos financieros (notas 21 y 27) | TO ASON SANALIN | 712000000000000000000000000000000000000 |
| Intereses por captaciones | (222,602,449) | (246,531,579) |
| Pérdidas por inversiones | (88,986,903) | (46,412,233) |
| Intereses y comisiones por financiamiento | (74,926,213) | (131,318,454) |
| Subtotal | (386,515,565) | (424,262,266) |
| Margen financiero bruto | 1,878,461,696 | 1,991,501,239 |
| Provisiones para cariera de créditos (notas 11 y 29) | | (266,260,880) |
| Provisiones para inversiones (notas 11 y 29) | (1,851,020) | (3,592,068) |
| Margen financiero neto | 1,876,610,676 | 1,721,648,291 |
| Otros ingresos operacionales (nota 22) | 100000000000000000000000000000000000000 | 25.251.051 |
| Comisiones por servicios | 19,887,287 | 22,261,951 |
| Ingresos diversos | 159,879,007 | 125,990,083 |
| Subtotal | 179,766,294 | 148,252,034 |
| Otros gastos operacionales (nota 22) | 502000 | 10000000 |
| Comisiones por servicios | (25,703,458) | (26,093,300 |
| Gastos operativos (notas 9, 11, 19, 24, 27, 28 y 29) | 170000000000000000000000000000000000000 | 200.00 400 00000 |
| Sueldos y compensaciones al personal | (900,560,824) (96,951,273) | (862,423,208 |
| Servicios de terceros Depreciación | (16,822,212) | (20,197,298 |
| Otras provisiones | (2,155,080) | (55,931,237 |
| Otros gastos | (296,057,994) | (282,629,321 |
| Subtotal | (1,312,547,383) | (1,310,300,074 |
| Resultado operacional | 718,126,129 | 533,506,951 |
| Otros ingresos (gastos) (nota 23) | | |
| Otros ingresos | 194,031,704 | 124,141,290 |
| Otros gastos // S/ | (6,181,356) | (5,029,643 |
| Subtotal (SADOPER, S.A.) | 187,850,348 | 119,111,647 |
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | 905,976,477 | 652,618,598 |
| Impuesto sobre la renta (nota 16) | s (202,591,359) | (165,232,417 |
| Resultado del ejercicio | 703,385,118 | 487,386,181 |

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

Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda -

Vicepresidente del Consejo de Administración Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad

Contadors

Estados de Flujos de Efectivo

al 31 de diciembre de 2021 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| | | minados el |
|--|-----------------|-------------------|
| | 2021 | iembre de 2020 |
| | BASA. | Shakalla A |
| EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses y comisiones cobradas por créditos | 2,162,183,304 | 2,081,195,960 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 208,320,838 | 134,871,356 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 179,766,294 | 148,252,034 |
| Intereses pagados por captaciones | (221,580,367) | (245,939,199) |
| Intereses y comisiones pagados por financiamientos | (88,871,904) | (160,622,006) |
| Gastos generales y administrativos pagados | (1,293,570,091) | (1,234,171,539) |
| Otros gastos operacionales pagados | (25,703,458) | (26,093,300) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (268,995,282) | (121,880,165) |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | 238,774,818 | (11,772,359) |
| Efectivo neto provisto por las actividades de operación | 890,324,152 | 563,840,782 |
| EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Aumento (disminución) en inversiones | 238,618,809 | (1,394,038,229) |
| Créditos otorgados | (7,548,004,165) | (5,321,936,224) |
| Créditos cobrados | 7,075,711,329 | 5,966,239,380 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (14,603,203) | (12,077,799) |
| Producto de la venta de activos fijos | 7,769 | 150,298 |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 623,120 | |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversión | (247,646,341) | (761,662,574) |
| EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones recibidas | 6,038,018,034 | 6,695,476,484 |
| Devolución de captaciones | (5,873,274,806) | (5,987,115,102) |
| Operaciones de fondos tomados a préstamo | 105,491,868 | 139,533,739 |
| Operaciones de fondos pagados | (556,714,678) | (412,468,551) |
| Dividendos pagados en efectivo | (219,481,288) | (305,355,562) |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de | | |
| financiamiento | (505,960,870) | 130,071,008 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO | | |
| Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 136,716,941 | (67,750,784) |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL | | |
| INICIO DEL AÑO | 605,724,427 | 673,475,211 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL | | |
| FINAL DEL AÑO | 742,441,368 | 605,724,427 |

Estados de Flujos de Efectivo

al 31 de diciembre de 2021 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| | Años termin 31 de diciem | |
|--|-----------------------------|---|
| | 2021 | 2020 |
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Resultado del ejercicio | 703,385,118 | 487,386,181 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Provisiones: | | |
| Cartera de créditos | | 266,260,880 |
| Inversiones | 1,851,020 | 3,592,068 |
| Rendimientos por cobrar | 2,154,358 | 55,931,237 |
| Otras provisiones | 722 | 3 |
| Liberación de provisiones: | | |
| Cartera de créditos | (60,000,000) | |
| Rendimientos por cobrar | (7,000,000) | 39 |
| Otras partidas: | | |
| Depreciación | 16,822,212 | 20,197,298 |
| Impuesto sobre la renta diferido | (2,243,589) | 13,523,432 |
| Pérdida (ganancia) en venta de activos fijos | 20,679 | (88,604 |
| Pérdidas por inversiones | 88,986,903 | 46,412,233 |
| Intereses reinvertidos en captaciones | 681,388 | 42,388 |
| Cambios netos en activos y pasivos: | 06000000 | 100000000000000000000000000000000000000 |
| Rendimientos por cobrar | 105,526,881 | (199,696,189 |
| Cuentas por cobrar | 3,108,028 | 11,200,534 |
| Cargos diferidos Activos diversos | 23,055,761 6,940 | (33,704,529 |
| Activos diversos | (13,604,997) | (28,753,560 |
| The state of the s | 27,572,728 | (78,739,329 |
| Otros pasivos | 27,372,720 | (10,137,2267 |
| Total ajustes | 186,939,034 | 76,454,601 |
| Efectivo neto provisto por las actividades | 77500 BOT 6033 | 2000 |
| THE RESERVE OF THE PROPERTY OF | 890,324,152 | 563,840,782 |
| de operación | - COODS 4110E | |

Dra. Elba Mercedes Pimentel de Canalda Vicepresidente del Consejo de Administración Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad

Licda. Sonia Reyes Frias

Licda, Maritza Rodríguez de Jiménez Contadora

Estados de Cambio en el patrimonio neto

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| | Cupital gazado | Capital adicional pagado | Otres reversas pattinociales | Superant per perefercite | Resultation acumulation de aperiores attentiones | Receitation del EXCESSO | Total patienesis |
|--|-------------------|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---|-------------------------------|---------------------|
| Subbox of Seo, decement de 2020 | 323,448,700 | 45,435,948 | 2,040,148,225 | 898,831 | 55 | 678,742,923 | 3,868,896,177 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | 222 | | 679,567,996 | (678,567,916) | |
| Dividendos pagados en efectivo (nota 17t) | * | 8.3 | 285 | 19 | (305,355,562) | 5.7 | (305.355.562) |
| Elizas de deprecisción de activos revaluados (nota V) | ~ | | 720 | (175.007) | 2.5 | 175,007 | 35 |
| Rasultado del ejercicio | - 2 | 45 | | | | 487,386,181 | 487,386,181 |
| Трасобеневой в обрас горогую (пола 17 у 29) | | | 373,212,354 | | (373,212,359) | | - |
| Saldon all 31 de diciondes de 2029 | 323,448,200 | 45,435,998 | 2.413,560,579 | 705.824 | | -607,736,195 | 3,270,926,796 |
| Transferencia a resultados acumulados | | | 16 | | 487,736,195 | (487,754,193) | * |
| Diskinskie pagades en efectivo (nota 17): | | *** | 100 | 1.0 | (219,401,240) | 4 | (219,481,289) |
| Efecta de depreciación de activos revolundos (resta 9) | | * | 1.0 | (175,007) | | 115,007 | 146 |
| Resultados del ejercicio | 100 | - 5 | - 6 | - | 5 | 263,245,119 | 203,385,118 |
| Transferencia a otros reservas (natus 17 y 29) | | | 268.254,907 | - 54 | (258,254,997) | | |
| Salubes al 31 de divisembre de 2021 | 333,488,209 | 45,435,918 | 1,601,815,466 | 536,617 | | 703,560,125 | 3,754,830,626 |
| | | | | | | | |

Dra. Ellis Mercedes Pimentel de Canalda Vacaprasidante del Connejo de Administración Licha South Report View of Licha South Report View of Care View of Car

puta Pidnani de Jones



Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

Entidad

El Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. (el Banco) fue legalmente constituido el 6 de septiembre de 1985, e inició sus operaciones en esa misma fecha como banco de desarrollo con el nombre de Banco de Desarrollo del Valle. En fecha 11 de mayo de 2004, la Junta Monetaria, mediante su Primera Resolución, autorizó que el Banco se transformara en un banco de ahorro y crédito con el nombre de Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, S. A. El Banco está autorizado por la Junta Monetaria de la República Dominicana a operar como un banco de ahorro y crédito, por cuanto, su principal actividad consiste en ofrecer servicios de intermediación financiera en general y al fomento de la micro, pequeña y mediana empresa, mediante el otorgamiento de opéstamos y ofrecer todas las operaciones, captación de depósitos y todo tipo de operaciones activas y pasivas previstas en el artículo 42 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002.

El Banco tiene su oficina principal con domicilio en la calle Heriberto Pieter núm. 12, Santo Domingo, República Dominicana.

El detalle de los principales ejecutivos del Banco, al 31 de diciembre 2021, es como sigue:

| - 1 | A.T. | - | 1 | | |
|-----|------|----|----|----|---|
| | сω | OШ | ΠĒ | пn | m |
| | | | | | |

Licda. Mercedes Canalda de Beras Goico Licda. Eva Luisa Carvajal de Toribio Licda. Sonia Reyes Frias

Lic. Fernando Pérez Victorino

Ing. Juan Francisco Terrero Silva

Posición

Presidente Ejecutiva
Vicepresidente Ejecutiva de Negocios
Vicepresidente de Finanzas y Contabilidad
Vicepresidente de Operaciones y
Administrativo

Vicepresidente de Tecnologia

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

El detalle de las sucursales y cajeros automáticos del Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | | | 21 | 2020 | | |
|--------------------------|----------|------------------------|----------|------------------------|-----|--|
| Ubicación | Oficinas | Cajeros automáticos | Oficinas | Cajeros automáticos | | |
| Zona metr Interior de | | 20 50 | 3 | 19 51 | 3 3 | |
| Total | | 70 | 6 | 70 | 6 | |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

1 Entidad (continuación)

El Banco mantiene acuerdos de servicios con comercios en diferentes localidades del país denominados subagentes bancarios, a través de los cuales facilita a la población el acceso a los servicios financieros que ofrece. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la red de subagentes era de 200 (79 en la zona metropolitana y 121 en el interior del país) y de 200 (82 en la zona metropolitana y 118 en el interior del país) comercios autorizados para ambas fechas, respectivamente.

El accionista mayoritario del Banco es la Fundación Microfinanzas BBVA, una organización no gubernamental sin fines de lucro, la cual posee un 71.38 % de las acciones del Banco.

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

Los estados financieros adjuntos fueron aprobados por la administración del Banco para su emisión el 14 de marzo de 2022. La aprobación final de estos estados financieros debe ser efectuada por la Asamblea de Accionistas.

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras del Banco están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado, los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidas 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. Las Normas Internacionales de Información Financiera (o en lo adelante NIIF) son usadas como normas supletorias.

Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las NIIF aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas NIIF.

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico, excepto por algunos terrenos y edificios que fueron revaluados para llevarlos a su valor de mercado al 31 de diciembre de 2004.

Memoria Anual 2021

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros (continuación)

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

i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos realizada por el Banco y los niveles de provisiones requeridos para 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, menores deudores comerciales y microcréditos) en base a los días de atraso. Las garantías solo son consideradas para la determinación de la provisión según los lineamientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

De conformidad con las NIIF, una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. Las NIIF establecen un enfoque de tres fases para 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.

Las prácticas contables bancarias requieren que las entidades de intermediación financiera reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago de acuerdo con los siguientes criterios: los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años, iniciando de forma lineal a partir del plazo de seis meses de que el bien sea adjudicado; los bienes inmuebles se provisionan en un plazo de tres años de forma lineal luego de transcurrido el primer año de su entrada en los libros y los títulos de valores siguen la base de provisión de las inversiones. Ambos criterios, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado. La Junta Monetaria, a través de su Cuarta Resolución de fecha 15 de diciembre de 2020, extendió de tres a cinco años el plazo de provisión para los bienes inmuebles registrados en los libros previo al 31 de diciembre de 2022. Esta disposición es de carácter transitorio hasta el 31 de diciembre de 2022. Las NIIF requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros (continuación)

- iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son reservados conforme a la clasificación otorgada al capital correlativo, mientras que los rendimientos por cobrar con una antigüedad superior a los 90 días son reservados en un 100 %. Los rendimientos generados a partir de estas fechas no son reconocidos en los estados financieros, se suspende el devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros neto de deterioro.
- iv) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los balances generales. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los balances generales.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ejecutarse su garantía sean transferidas y aplicadas al bien adjudicado. Las NIIF solo requieren provisión cuando el valor de mercado del bien sea inferior al valor en libros de este o exista deterioro.
- vi) De conformidad con las prácticas bancarias, los otros ingresos operacionales por otorgamiento de créditos son reconocidos inmediatamente. De acuerdo con las NIIF, el ingreso debe ser reconocido cuando una entidad transfiere el control de un bien o servicio a lo largo del tiempo y satisface una obligación de desempeño. El ingreso se reconoce por el precio de la transacción que se asigna a esa obligación de desempeño.
- vii) La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los programas de computadoras y plusvalías sean previamente autorizados por dicha superintendencia para ser registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, respectivamente, y que se clasifiquen como activos diversos hasta que se obtenga dicha aprobación. La Superintendencia de Bancos indica el monto que podría contabilizarse y el plazo máximo de amortización durante el cual se permitirá el diferimiento. Las NIIF requieren que estas partidas sean registradas como propiedad, muebles y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros (continuación)

- viii) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. Las NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- ix) La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones colocadas a corto plazo de alta liquidez y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las NIIF requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- x) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en cuatro categorías, las cuales son: negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda. Asimismo, permite clasificar en una de las tres primeras categorías solo aquellas que se coticen en un mercado activo. Las inversiones negociables y disponibles para la venta deben registrarse a su valor razonable y las inversiones mantenidas a vencimiento y las otras inversiones en instrumentos de deuda a su costo amortizado. Las NIIF no incluyen la categoría de otras inversiones en instrumentos de deuda. Las NIIF establecen tres categorías de instrumentos de deuda: costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados, y, en consecuencia, deben reportarse al costo o al valor razonable, dependiendo de la clasificación otorgada. Dicha clasificación depende del modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales.
- xi) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo con categorias de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del REA, el Instructivo para la Evaluación de Créditos, Inversiones y Operaciones Contingentes del Sector Público, el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente y disposiciones específicas. Las NIIF requieren las mismas consideraciones indicadas para la cartera de créditos indicadas en el literal i) anterior.
- xii) La Superintendencia de Bancos requiere que se califiquen como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes. Las NIIF requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros (continuación)

- xiii) La Superintendencia de Bancos permitió a los bancos la revaluación de los inmuebles al 31 de diciembre de 2004, y no ha requerido la actualización de estos valores posterior a esa fecha. Las NIIF establecen que estas actualizaciones deben hacerse cada vez que existan cambios significativos en el valor de dichos activos.
- xiv) De conformidad con las prácticas bancarias vigentes, el Banco debe revelar, en forma cuantitativa, los riesgos a los cuales está expuesto derivados de sus instrumentos financieros, tales como: riesgos de tasa de interés y de liquidez y calidad de crédito de los préstamos, entre otros. Las NIIF requieren las siguientes revelaciones que permitan a los usuarios de los estados financieros evaluar: a) la importancia de los instrumentos financieros en relación con su posición financiera y resultados de la entidad y b) la naturaleza y el alcance de los riesgos resultantes de los instrumentos financieros a los cuales la entidad está expuesta durante el ejercicio y a la fecha de reporte y cómo la entidad maneja esos riesgos.
- xv) 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 la entidad no tenga expectativas razonables de recuperar un activo en su totalidad o una parte de este.
- xvi) Las NIIF requieren que, si el Banco mantiene otros resultados integrales, se presente un estado financiero de resultados y resultados integrales o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales en el cual se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa. La Superintendencia de Bancos no incluye este requerimiento en sus modelos de preparación de estados financieros.
- xvii) 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:
 - 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.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros (continuación)

- Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varia 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 contraido.
- xviii) 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 permiten esta práctica.
- Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las NIIF y las requeridas o autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

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

2.2 Uso de estimados

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

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

2.3 Cartera de créditos

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

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.3 Cartera de créditos (continuación)

El Banco asigna la clasificación de riesgo a los créditos reestructurados considerando aquella que se encontraba vigente al momento de reestructurar la deuda o la que surja de los días de mora del crédito al momento de reestructurar, o la peor de ambas, de conformidad con el REA. La clasificación de riesgo del crédito reestructurado será la clasificación asignada a todos los créditos del deudor dentro del mismo tipo de cartera.

Se asigna una clasificación inicial no menor de "B", que podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor, dependiendo de la evolución de sus pagos hasta la clasificación "A" en la medida que cumpla las condiciones pactadas en el contrato.

Adicionalmente, el Banco aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida a más de 90 días, mediante el cual se considera el total del capital como vencido cuando una de las cuotas del total del crédito ha caido en esta condición.

El devengamiento de rendimientos se suspende para la cartera de créditos vencida a más de 90 dias (ver la nota 2.4.2).

Durante el año 2020, con el objetivo de aligerar la carga financiera de los deudores y debido a la pandemia COVID-19, el Banco implementó un programa de flexibilización que otorgó en su primera fase solo pago de intereses, y el capital se mantendria pagadero a vencimiento, refinanciamiento de préstamos con pago de la primera cuota a 60 días y cero cargos por mora. En la segunda fase otorgó un periodo de gracia (prórroga) de tres meses para el pago de las cuotas, ampliando el plazo de amortización y trasladando la obligación de pago de los intereses generados a la fecha al término del plan de pagos.

Otras facilidades otorgadas por el Banco se citan a continuación:

Refinanciamiento (renovación)

El Banco brindó a los clientes cuyos negocios estaban funcionando, la oportunidad de refinanciar (renovar) su crédito con un incremento de un 30 % hasta un 50 % del monto adeudado, con un ajuste en su cuota de acuerdo con su capacidad de pago.

Reestructuración del crédito

Reestructuración de créditos de tal manera que no se viese afectado el historial de crédito ni la capacidad de pago de los deudores. Para los créditos mayores a RD\$50,000, extensión de plazo hasta 24 meses, y para los de montos menores a RD\$50,000, extensión hasta 12 meses.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

- 2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias

2.4.1 Provisión para cartera de créditos

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

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.

El Banco mantiene créditos para menores deudores comerciales, microcréditos y de consumo. Para estos créditos, la clasificación es determinada con base en la morosidad a la fecha de la clasificación de cada una de las operaciones comerciales del deudor, asignándose una única clasificación sobre su comportamiento de pago.

Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de crédito, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque si en el cómputo de la cobertura de las provisiones.

Los castigos de créditos están constituidos por las operaciones mediante las cuales las partidas irrecuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden. En el caso de que 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 dia que ingrese a cartera vencida, excepto los créditos con vinculados, que solo se podrán castigar cuando se demuestre que se han agotado los procesos legales de cobro y los funcionarios o directores directamente relacionados han sido retirados de sus funciones. Los créditos castigados permanecen en cuentas de orden hasta tanto sean recuperados a través del pago por parte del deudor.

Los financiamientos directos otorgados al Estado dominicano, o indirectos que sean garantizados por este o con fondos para el repago de la deuda provenientes de flujos reales consignados en la Ley de Presupuesto General del Estado, conforme lo establece la Ley de Crédito Público, son clasificados "A" por capacidad de pago y no están sujetos a requerimientos de provisión. Asimismo, se asigna la clasificación y provisiones por el comportamiento de pago que le corresponda.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

- 2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)
- 2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020 (modificada por la Segunda Resolución del 24 de marzo del mismo año), se adoptaron medidas para flexibilizar el marco normativo del sector financiero con el objetivo de mitigar el impacto de los efectos causados por la pandemia COVID-19 en la economía dominicana, y proveer recursos a las entidades de intermediación financiera para que estas mantuviesen la fluidez del crédito a los distintos sectores de la economía, preservando así las unidades productivas y el empleo. En este sentido, según fue establecido en la Circular núm. 014/20 de la Superintendencia de Bancos, de fecha 17 de junio de 2020, las entidades de intermediación financiera debían mantener congeladas hasta el 31 de marzo de 2021, las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero de 2020, conforme el numeral 1, literal b, de la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020.

Para el año 2020, el monto determinado como provisión congelada (anclada) corresponde a la provisión constituida sobre el total de créditos reportados en la Central de Riesgo al corte del 29 de febrero de 2020. Para dicho año, estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito ni reclasificar a otro renglón del activo. Estas disposiciones se mantuvieron vigentes hasta el 31 de marzo de 2021.

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

La Junta Monetaria, en su Segunda Resolución del 18 de marzo de 2021, estableció un tratamiento regulatorio especial para que las entidades de intermediación financiera puedan constituir mensualmente, de manera gradual, en un plazo máximo de 33 (treinta y tres) meses, con inicio el 30 de abril de 2021 y vencimiento el 31 de diciembre de 2023, las provisiones no constituidas por previas disposiciones regulatorias correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, a razón de al menos, 1/33 (una trigésima tercera parte) mensual.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

- 2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)
- 2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

También estableció este tratamiento para las 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, a través de la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, estableció los lineamientos operativos para este tratamiento regulatorio gradual. El Banco comunicó al ente regulador que no se acogió al régimen regulatorio de gradualidad.

El Banco ha constituido provisiones adicionales y anticíclicas con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores y los efectos del COVID-19. Dichas provisiones se constituyeron cumpliendo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, a través de sus Circulares núms. 030/20 y 001/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados que establecen lineamientos transitorios para la constitución de provisiones anticíclicas (o su equivalente) y adicionales.

La Superintendencia de Bancos, en su Circular núm. 007/21, de fecha 1ro. de junio de 2021, estableció modificaciones al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, habilitando cuentas contables para el registro de provisiones anticiclicas y adicionales; pudiendo estas últimas catalogarse en provisiones para cómputo del capital secundario y otras provisiones adicionales. Dicha circular también indica que las entidades de intermediación financiera podrán utilizar las provisiones adicionales para el cómputo del capital secundario con previa autorización del referido organismo regulador, y 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 Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 18 de marzo de 2021, y otros documentos relacionados, las provisiones anticiclicas serán admitidas como gastos por la Dirección General de Impuestos Internos hasta un 2 % de los activos y contingentes ponderados por riesgo.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)
- 2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantias

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

Estas garantías se clasifican en:

Polivalentes

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

Estas garantías son consideradas entre 50 % y 100 % de su valor de tasación para fines de la cobertura de los riesgos que las respaldan, según sea la garantía.

No polivalentes

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

Cada tipificación de garantía es considerada para el cómputo de la cobertura de la deuda y con base en la tabla núm. 5 establecida en el REA.

Las garantías se valúan al valor razonable, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior a los 18 meses para los bienes muebles, excluyendo los títulos de renta fija y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

- Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)
- 2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)
- 2.4.1 Provisión para cartera de créditos (continuación)

Garantías (continuación)

No polivalentes (continuación)

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

2.4.2 Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos por cobrar de créditos vigentes es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada y considerando las garantías para la cartera de créditos correlativa.

Los rendimientos por cobrar por créditos con 90 días de vencidos se provisionan 100 %. A partir de este plazo, se suspende su devengamiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.4.3 Provisión para otros activos

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

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

Bienes inmuebles 100 % Al término de tres años, registrada en línea recta a partir del decimotercer mes. Este plazo fue extendido a cinco años, de forma transitoria, mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 15 de diciembre de 2020 y la Circular SIB núm. 006/21 de fecha 31 de marzo de 2021, para los bienes inmuebles registrados al 31 de diciembre de 2020.

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

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, otros activos y contingencias (continuación)

2.4.3 Provisión para otros activos (continuación)

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

2.5 Costos de beneficios de empleados

2.5.1 Bonificación y otros beneficios

El Banco registra los beneficios a sus empleados, tales como: bonificación, regalia 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.

2.5.2 Aportes al sistema de pensiones

El Banco aporta a las pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley núm. 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Banco se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador más el rendimiento acumulado.

2.5.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y un auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son llevados a gastos en el momento en que se ejecuta la terminación del contrato de trabajo.

2.6 Valuación de los distintos tipos de inversiones

2.6.1 Inversiones en valores y provisión

Las inversiones son registradas al costo menos las provisiones requeridas.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.6 Valuación de los distintos tipos de inversiones (continuación)

2.6.1 Inversiones en valores y provisión (continuación)

El Instructivo para la Clasificación, Valoración y Medición de las Inversiones en Instrumentos de Deuda, emitido por la Superintendencia de Bancos a través de su Circular núm. 007/08, de fecha 28 de agosto del año 2008, y modificado según Circular núm. 011/08, de fecha 18 de diciembre de ese mismo año, así como el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, requieren que las entidades de intermediación financiera clasifiquen las inversiones en valores negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda, según se describe a continuación:

Negociables: son aquellas inversiones que las entidades tienen en posición propia con la intención de obtener ganancias derivadas de las fluctuaciones en sus precios como participantes de mercado que se coticen en una bolsa de valores u otro mercado organizado. Las inversiones negociables se registran a su valor razonable y los cambios en dicho valor se reconocen en el estado de resultados como una ganancia o pérdida por fluctuación de valores.

Disponibles para la venta: comprenden las inversiones mantenidas intencionalmente para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento y que estén cotizadas en un mercado activo u organizado. Las inversiones disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las variaciones del valor de mercado se reconocen en el renglón de patrimonio.

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

Otras inversiones en instrumentos de deudas: en esta categoría se incluyen las inversiones en instrumentos de deuda adquiridos que por sus características no califican para ser incluidas en las categorías anteriores, y para los que no existe un mercado activo para su negociación se registran a su costo amortizado usando el método de interés efectivo.

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 REA y sus modificaciones.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

Valuación de los distintos tipos de inversiones (continuación)

2.6.1 Inversiones en valores y provisión (continuación)

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

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas. Además, para las inversiones financieras se consideran las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere.

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.

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

2.6.2 Inversiones en acciones y provisión

Las inversiones en acciones se valúan tomando el menor entre el costo y el valor de mercado. De no existir mercado, se registran al costo menos cualquier deterioro, para lo cual se evalúa la calidad y solvencia del emisor utilizando los lineamientos del REA y el Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente, excepto para las inversiones en subsidiarias y asociadas, las cuales se registran bajo el método de participación patrimonial siguiendo la no objeción de la Superintendencia de Bancos.

Las provisiones para las inversiones en acciones son determinadas siguiendo los criterios establecidos por el REA para los denominados mayores deudores comerciales.

Las características, restricciones, valor nominal, valor de mercado y cantidad de acciones de las inversiones en acciones se presentan en la nota 8.

2.7 Valuación de propiedad, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

2.7.1 Base de registro

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

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

Valuación de propiedad, muebles y equipos y método de depreciación utilizado (continuación)

2.7.2 Depreciación

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

| Descripción | Años yida úti |
|-----------------------------------|------------------|
| Edificios Mobiliario y equipos | 20 |

2.8 Valuación de los bienes recibidos en recuperación de créditos

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.

La provisión sobre estos bienes se determina siguiendo los criterios establecidos por la Superintendencia de Bancos que se describen en la nota 2.4.3.

2.9 Cargos diferidos

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

2.10 Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no mantiene activos y pasivos en moneda extranjera.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se convierten a la tasa vigente a la fecha de la transacción.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.11 Obligaciones con el público y valores en circulación

Comprenden las obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de cuentas de ahorro, depósitos a plazo, certificados financieros y de inversión y otros valores emitidos por la institución que se encuentran en poder del público. Estos se registran al valor nominal del título emitido, que es igual al valor recibido al momento de la emisión. El saldo incluye los cargos devengados por estas obligaciones que se capitalizan o se encuentran pendientes de pago.

2.12 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 esta fecha, se registran en una cuenta de orden. Una vez puestos en esta condición, los ingresos por rendimientos son reconocidos cuando se cobran.

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

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

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

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

Otros ingresos y otros gastos operacionales

Los otros ingresos operacionales que corresponden a comisiones y otros servicios provenientes del manejo de cuentas, cobranzas por cuenta ajena, tramitaciones de préstamos y otros se contabilizan como tal cuando los servicios han sido provistos. Los otros gastos operacionales, gastos operativos y otros gastos se contabilizan cuando se incurren.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.12 Reconocimiento de los ingresos y gastos (continuación)

Otros ingresos y gastos

Los otros ingresos por sobrantes en operaciones, arrendamientos de bienes, ventas de bienes y otros se contabilizan cuando se devengan. Los otros gastos se reconocen cuando se generan o incurren.

Los otros ingresos por recuperación de activos castigados y disminuciones de provisiones de rendimientos por cobrar son reconocidos cuando se cobran.

2.13 Provisiones

Excepto por lo indicado en la nota 2.4, El Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

2.14 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye el impuesto corriente y el impuesto diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en los estados de resultados.

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

El impuesto diferido surge como consecuencia de las diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados para propósitos de los estados financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en la que las partidas que lo originan se reviertan.

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

136 Memoria Anual 2021

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.14 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al determinar el monto del impuesto corriente e impuesto diferido, el Banco considera el impacto de las posiciones fiscales inciertas y si pueden adeudarse impuestos e intereses adicionales. El Banco considera que la acumulación de sus pasivos tributarios es adecuada para todos los años fiscales abiertos sobre la base de su evaluación de muchos factores, incluyendo las interpretaciones de la Ley Tributaria y la experiencia anterior. Esta evaluación depende de estimaciones y supuestos y puede involucrar una serie de juicios acerca de eventos futuros. Puede surgir nueva información que haga que el Banco cambie su juicio acerca de la idoneidad de los pasivos fiscales actuales, tales cambios en los pasivos fiscales impactarán el gasto fiscal en el período en que se determinen.

2.15 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 balances generales del Banco, debido al periodo relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, depósitos a plazo fijo en otros bancos, aceptaciones bancarias, obligaciones de clientes en aceptaciones, rendimientos por cobrar, obligaciones con el público, depósitos de instituciones financieras del país y del exterior, fondos tomados a préstamo, aceptaciones pendientes e intereses por pagar.

Inversiones en valores y en acciones

El valor razonable de las inversiones en valores y en acciones se estima en base al valor ajustado por el deterioro, el cual fue determinado siguiendo directrices de la Superintendencia de Bancos, ya que no existe un mercado activo de valores en el país que permita determinar sus valores razonables.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.15 Instrumentos financieros (continuación)

Pasivos financieros a corto y largo plazo

Incluye las obligaciones con el público, los valores en circulación y fondos tomados a préstamo. Para estos instrumentos no fue posible estimar el valor razonable, debido a que no existe un mercado activo en la República Dominicana.

Cartera de créditos

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

Rendimientos y costos de activos y pasivos financieros

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

2.16 Baja de activos y pasivos financieros

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

El Banco da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado.

2.17 Deterioro del valor de los activos

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

El valor recuperable de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con el mayor entre el valor de mercado del activo y los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo 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 el mismo es cargado a los resultados del año en que se determina.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.18 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 de la evaluación de garantias en los casos que existan.

2.19 Arrendamientos

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

2.20 Fondos tomados a préstamo

Los fondos tomados a préstamo son reconocidos inicialmente por el monto del préstamo. Estos son medidos al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El Banco reconoce el gasto financiero resultante del periodo utilizando el método de interés efectivo.

2.21 Distribución de dividendos

El Banco tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en la Resolución núm. 12-2001, 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 distribuidos a los accionistas no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros en el año en que los accionistas aprueban dicha distribución.

De acuerdo con lo establecido en la Circular núm. 006/21, de fecha 31 de marzo de 2021, así como otros documentos relacionados, las entidades de intermediación financiera que se 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.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.21 Distribución de dividendos (continuación)

 Los dividendos distribuibles no podrán superar la diferencia entre las utilidades obtenidas y el monto de provisiones a ser diferidas.

El Banco no se acogió a dicho tratamiento regulatorio especial.

2.22 Superávit por revaluación

El superávit por revaluación corresponde a la diferencia entre el valor tasado por peritos independientes y el valor en libros de los terrenos y edificios al momento de la revaluación, neto de la depreciación correspondiente. El superávit por revaluación es transferido a utilidades retenidas cuando el activo es dado de baja o vendido, o en la medida en que se utiliza el activo a través de la depreciación.

2.23 Reclasificación de partidas

Durante el año 2021, el Banco reclasificó las comisiones por referimiento y cobranza de seguros desde el rubro de otros ingresos operacionales hacia otros ingresos (gastos), para reflejar mejor las comisiones devengadas por intermediación de seguros en los estados financieros. Los importes comparativos en los estados de resultados que se acompañan fueron reclasificados para que sean consistentes. Esto resultó en la reclasificación de RD\$16,359,175 y RD\$32,492,337 desde comisiones por servicios e ingresos diversos, respectivamente, hacia otros ingresos para el año terminado el 31 de diciembre de 2020 (ver nota 23). Esta reclasificación no tuvo impacto en el balance general y estado de flujo de efectivo al 31 de diciembre de 2020.

3 Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los fondos disponibles consisten en:

| | 2021 | 2020 |
|---|---|---|
| Caja | 126,026,714 | 115,268,099 |
| Banco Central de la República Dominicana Bancos del país Otras disponibilidades Rendimientos por cobrar | 365,067,292 251,045,908 98,053 203,401 | 263,800,793 226,449,516 20,107 185,912 |
| | 742,441,368 | 605,724,427 |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el encaje legal requerido asciende a RD\$311,622,593 y RD\$300,375,828, respectivamente. A estas fechas, el Banco mantenía, para fines de cobertura de encaje legal, efectivo en el Banco Central de la República Dominicana por RD\$224,179,364 y RD\$183,042,603, respectivamente, y cartera de créditos en sectores productivos / MYPYMES por RD\$96,455,200 y RD\$126,936,878, respectivamente.

al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Expresados en Pesos Dominicanos)

3 Fondos disponibles (continuación)

Mediante Primera y Segunda Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 17 y 24 de marzo de 2020, respectivamente, se permitió a las entidades de intermediación financiera considerar los préstamos productivos otorgados a las MYPYMES como parte de la cobertura de encaje legal.

4 Inversiones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones del Banco que están clasificadas como otras inversiones en instrumentos de deuda son como sigue:

| | | 1.70 | a promedio ondernda | |
|--|---|---------------|------------------------|-------------|
| Tipo de inversión | Emisor | Monto | anual | Vencimiento |
| 2021 | | | | |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda: | | | | |
| Certificados de depósitos | Banco Central de la República | 10/6/80/20 2 | 12 9792000 | 7 (2002) |
| | Dominicana (i) | 2,994,798 | 11.00% | 2022 |
| Depósitos remunerados a | David Control of the Bandh Con | | | |
| Corto plazo | Banco Central de la República Dominicana | 316,000,000 | 3.00% | 2022 |
| Certificados financieros | Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. | 76,735,275 | 4,49% | 2022 |
| Certificados financieros | Ministerio de Hacienda (ii) | 1,085,979,702 | 6.29% | 2022 - |
| | SUPPORT VOLATION STORIGHNAME. | | | 2023 |
| Certificados financieros | Asociación Popular de Ahorros y | | | |
| | Préstamos | 91,564,119 | 4.54% | 2022 |
| Certificados financieros | Banco Múltiple BHD León, S. A. | 162,407,067 | 3.73% | 2022 |
| Certificados financieros | Motor Crédito, S. A | 78,527,213 | 4,69% | 2022 |
| Certificados financieros | Banco Popular Dominicano, S. A. | 161,026,464 | 3.14% | 2022 |
| Certificados financieros | Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios | | | |
| | Múltiples, S.A. | 161,837,233 | 3.14% | 2022 |
| Certificados financieros | Banco Mültiple ADEMI, S.A. | 155,219,399 | 3,42% | 2022 |
| | | 2,292,291,270 | | |
| Rendimientos por cobrar | | 53,175,554 | | |
| Provisión | | (9,013,939) | ij. | |
| | Total | 2,336,452,885 | | |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Expresados en Pesos Dominicanos)

4 Inversiones (continuación)

| | | | a promedio onderada | |
|--|---|---|--------------------------------------|------------------------------|
| Tipo de inversión | Emisor | Monto | anual | Vencimiento |
| 2020 | | | | |
| Otras inversiones en instrumentos de deuda: Certificados de depósitos | Banco Central de la República Dominicana (i) | 2,992,576 | 3.26 % | 2021 - 2023 |
| Certificados financieros Certificados financieros Certificados financieros | Banco Múltiple Santa Cruz, S. A. Ministerio de Hacienda (ii) Asociación Popular de Aborros y | 112,595,486 1,612,381,292 | 5.00 % 6.94 % | 2021 2021 |
| Certificados financieros Certificados financieros Certificados financieros Certificados financieros | Préstamos Banco Múltiple BHD León, S. A. Motor Crédito, S. A. Banco Popular Dominicano, S. A. Banco de Reservas de la República | 150,454,433 160,000,000 93,252,841 149,803,891 | 4,84 % 3.49 % 5.75 % 3.18 % | 2021 2021 2021 2021 |
| Certificados financieros | Dominicana, Banco de Servicios Múltiples Scotiabank República Dominicana, | 160,661,280 | 3.94 % | 2021 |
| Certificados financieros | S. A Banco Múltiple Banco Múltiple ADEMI | 25,789,731 152,037,652 | 2.50 % 3.00 % | 2021 2021 |
| | | 2,619,969,182 | | |
| Rendimientos por cobrar | | 48,868,820 | | |
| Provisión | | (14,162,919) | | |
| | Total | 2,654,675,083 | | |

- (i) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, de estas inversiones, un monto de RD\$3,000,000 para ambos años, se encuentra pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo el programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de la provincia San Juan.
- (ii) Al 31 de diciembre de 2021 y de 2020, de estas inversiones, un monto de RD\$150,200,000 y RD\$250,200,000, respectivamente, se encuentra pignorado como garantía de fondos tomados a préstamo al Banco Central de la República Dominicana bajo la facilidad de liquidez rápida (FLR) de acuerdo con la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 22 de julio de 2020.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

5 Cartera de créditos

 a) El desglose de la modalidad de la cartera por tipos de créditos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta como sigue:

|), p | 2021 | 2020 |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Créditos comerciales - préstamos Créditos de consumo | 6,129,326,401 522,906,793 | 5,693,980,124 546,537,404 |
| | 6,652,233,194 | 6,240,517,528 |
| Rendimientos por cobrar | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (357,197,404) | (480,913,407) |
| | 6,465,596,345 | _6,045,914,602 |

Los créditos, en su mayoría, no cuentan con garantía específica, los cuales tienen vencimiento entre 1 y 10 años, con tasas de interés promedio ponderadas de 34.25 % y 33.70 %, para los años 2021 y 2020, respectivamente, sobre el saldo insoluto del préstamo.

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de créditos incluye deudores acogidos al programa de flexibilización adoptado por el Banco durante ese año. Un detalle de los saldos aproximados de estos préstamos es como sigue:

| Tipos de | Saldo total | Saldo |
|-----------|---------------|----------------|
| crédito | adeudado | reestructurado |
| Comercial | 1,372,094,000 | 36,921,000 |
| Consumo | 124,895,000 | 12,895,000 |
| Total | 1,496,989,000 | 49,816,000 |

b) La condición de la cartera de créditos es:

| w.r.w | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Créditos comerciales: Vigente (i) | 1,296,727,135 | 1,307,542,442 |
| Vencidos: De 31 a 90 días (ii) Más de 90 días (iii) | 1,397,673 29,592,701 | 3,753,249 66,180,699 |
| Subtotal | _1,327,717,509 | 1,377,476,390 |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

5 Cartera de créditos (continuación)

| | 2021 | 2020 |
|--|---|--|
| Créditos microcréditos: Vigente (i) | 4,683,458,842 | 4,157,963,610 |
| Vencidos: De 31 a 90 días (ii) Por más de 90 días (iii) Reestructurados | 7,302,265 110,763,630 84,155 | 19,702,921 138,837,203 |
| Subtotal | 4,801,608,892 | 4,316,503,734 |
| Créditos consumo: Vigente (i) Vencidos: | 516,137,799 | 534,826,141 |
| De 31 a 90 días (ii) Más de 90 días (iii) | 299,894 6,469,100 | 947,593 10,763,670 |
| Subtotal | 522,906,793 | 546,537,404 |
| Rendimiento por cobrar: Vigentes (i) Vencidos de 31 a 90 días (ii) Vencidos por más de 90 días (iii) Reestructurados | 149,178,298 1,092,778 20,286,126 3,353 | 255,423,003 4,006,816 26,880,662 |
| Subtotal | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisión para créditos y rendimientos por cobrar | (357,197,404) | (480,913,407) |
| | 6,465,596,345 | 6,045,914,602 |

- Representan créditos otorgados con vencimiento entre 0 a 30 días.
- (ii) Corresponden a cuotas de créditos que presentan atrasos de 31 a 90 días con respecto al día en que debió ser efectuado el pago de capital.
- (iii) Corresponde al total de créditos y rendimientos por cobrar que presentan atrasos en sus pagos de capital por un plazo mayor de 90 días. Los créditos pagaderos en cuotas son llevados a cartera vencida mediante el mecanismo de arrastre, considerando los atrasos en el pago de las cuotas mayor a 90 días.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

5 Cartera de créditos (continuación)

(c) Por tipo de garantía:

| Cova Alfrado Milloro Colla | 2021 | 2020 |
|--|------------------------------|-----------------------------|
| Con garantias polivalentes (i) Sin garantia (ii) | 486,705,088 6,165,528,106 | 47,431,550 6,193,085,978 |
| | 6,652,233,194 | 6,240,517,528 |
| Rendimientos por cobrar | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (357,197,404) | (480,913,407) |
| | 6,465,596,345 | 6.045.914.602 |

- (i) Son polivalentes las garantias 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 2021 y 2020, las garantías polivalentes de la cartera de préstamos del Banco corresponden a depósitos a plazos en moneda nacional, emitidos por el mismo Banco, los cuales tienen un 100 % de admisibilidad.
- (ii) Este renglón considera como préstamos sin garantías aquellos garantizados por endoso de póliza de seguros, garantía solidaria de personas físicas y morales, entre otros.
- (d) Por origen de los fondos:

| fror origen de los fondos. | 2021 | 2020 |
|--|--|--|
| Propios Otros organismos nacionales Otros organismos internacionales Otros organismos | 5,993,991,032 64,659,064 530,694,331 62,888,767 | 5,131,052,557 139,736,366 838,487,320 131,241,285 |
| | 6,652,233,194 | 6,240,517,528 |
| Rendimientos por cobrar | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (357,197,404) | (480,913,407) |
| | 6,465,596,345 | 6,045,914,602 |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

5 Cartera de créditos (continuación)

| tern as areantos (communicion) | | |
|--|---|--|
| | 2021 | 2020 |
| Por plazos: | | |
| Corto plazo (hasta un año) | 582,032,020 | 494,059,607 |
| y hasta tres años) Largo plazo (más de tres años) | 5,730,434,728 339,766,446 | 5,464,916,494 281,541,427 |
| | 6,652,233,194 | 6,240,517,528 |
| Rendimientos por cobrar | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (357,197,404) | (480,913,407) |
| | _6.465,596,345 | 6,045,914,602 |
| Por sectores económicos: | | |
| Agricultura, ganadería, pesca Industria, construcción Comercio | 322,133,464 16,478,164 4,958,033,790 | 291,093,346 16,998,831 4,569,725,973 |
| y personales | 596,454,654 | 589,491,781 |
| almacenamiento Actividades inmobiliarias, alquileres Sector personal (consumo) | 52,756,812 183,469,517 522,906,793 | 50,442,145 176,228,048 546,537,404 |
| | 6,652,233,194 | 6,240,517,528 |
| Rendimientos por cobrar | 170,560,555 | 286,310,481 |
| Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar | (357,197,404) | (480,913,407) |
| | 6,465,596,345 | 6,045,914,602 |
| | Corto plazo (hasta un año) Mediano plazo (más de un año y hasta tres años) Largo plazo (más de tres años) Rendimientos por cobrar Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar Por sectores económicos: Agricultura, ganadería, pesca Industria, construcción Comercio Servicios comunitarios, sociales y personales Transporte, suministros, almacenamiento Actividades inmobiliarias, alquileres Sector personal (consumo) Rendimientos por cobrar Provisiones para créditos y | Corto plazo (hasta un año) 582,032,020 Mediano plazo (más de un año y hasta tres años) 5,730,434,728 339,766,446 6,652,233,194 170,560,555 Rendimientos por cobrar 170,560,555 Provisiones para créditos y rendimientos por cobrar (357,197,404) 6,465,596,345 Agricultura, ganadería, pesca Industria, construcción 16,478,164 4,958,033,790 4,958,033,790 5,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,756,812 7,7560,555 7,756,812 7,7560,555 7,756,812 7,7560,555 7,756,812 7,7560,555 |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

6 Cuentas por cobrar

Un resumen de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--------------------------------|--|---|
| Cuentas a recibir diversas: | | |
| Anticipos a proveedores | 1,485,063 | 198,301 |
| Cuentas por cobrar al personal | 3,315,579 | 5,032,738 |
| Gastos por recuperar | 11 2242 2242 2301 | 4,065,119 |
| Depósitos en garantía | 7,274,184 | 7,333,219 |
| Cuentas por cobrar a | | |
| remesadoras | 2,601,350 | 5,353,955 |
| Otras | 11,888,325 | 7,689,197 |
| Section 1 | 1. | - CANADA AND AND AND AND AND AND AND AND AN |
| | 26,564,501 | 29,672,529 |

7 Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un resumen de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| 2021 y 2020, es como sigue: | 2021 | 2020 |
|---|-------------|-------------|
| Bienes recibidos en recuperación de créditos Provisión por bienes recibidos | 4,434,628 | 4,434,628 |
| en recuperación de créditos | (4,434,628) | (4,434,628) |
| | | |

Estos bienes tienen más de 40 meses de adjudicados o fueron transferidos con su provisión desde la cartera de créditos, por lo cual están provisionados en un 100 %.

8 Inversiones en acciones

Un resumen de las inversiones en acciones en sociedades jurídicas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

8 Inversiones en acciones (continuación)

| Emisor | Monto de la inversión RDS | Porcentaje de participación | Tipos de acciones | Valor nominal RD\$ | Prima RD\$ | Cantidad de acciones en circulación |
|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------|---|
| 31 de diciemb | ore 2021 | | | | | |
| Grupo BHD, S. A. Provisión | 1,171,825 (11,718) | 0.01 % | Nominativa | 100 | 412,725 | 7,591 |
| 31 de diciemb | ore 2020 | | | | | |
| Grupo BHD, S. A. Provisión | 1,099,625 (10,996) | 0.01 % | Nominativa | 100 | 376,625 | 7,230 |

9 Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante los años terminados el 31 diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| 2021 | Terrenos | Edificaciones | Mobiliario y equipos | Total |
|---|-------------|-----------------------------|--|--|
| Costo: Saldos al 1ro. de enero de 2021 Adiciones Retiros y descargos Saldos al 31 de | 15,712,415 | 26,406,195 | 68,317,457 14,603,203 (21,418,824) | 110,436,067 14,603,203 (21,418,824) |
| diciembre de 2021 | 15,712,415 | 26,406,195 | 61,501,836 | 103,620,446 |
| Depreciación: Saldos al 1ro, de enero de 2021 Gasto de depreciación Retiros y descargos Saldos al 31 de | | (13,417,661) (1,320,309) | (36,020,101) (15,501,903) 21,405,914 | (49,437,762) (16,822,212) 21,405,914 |
| diciembre de 2021 | | (14,737,970) | (30,116,090) | (44,854,060) |
| Propiedad, muebles y equipos, neto | _15,712,415 | 11,668,225 | 31,385,746 | 58,766,386 |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

9 Propiedad, muebles y equipos (continuación)

| | Terrenes | Edificaciones | Mobiliario y equipos | Total |
|--|-------------|-----------------------------|--|--|
| 2020 | | | | |
| Costo: | | | | |
| Saldos al 1ro. de enero de 2020 Adiciones Retiros y descargos | 15,712,415 | 26,406,195 | 86,161,143 12,077,799 (29,921,485) | 128,279,753 12,077,799 (29,921,485) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 Depreciación: | 15,712,415 | 26,406,195 | 68,317,457 | 110,436,067 |
| Saldos al 1ro, de enero de 2020 Gasto de depreciación Retiros y descargos | <u> </u> | (12,097,352) (1,320,309) | (47,002,903) (18,876,989) 29,859,791 | (59,100,225) (20,197,298) 29,859,791 |
| Saldos al final | | (13,417,661) | (36,020,101) | (49,437,762) |
| Propiedad, muebles y equipos, neto | _15,712,415 | 12,988,534 | 32,297,356 | 60,998,305 |

Los terrenos y edificaciones que mantenía el Banco al 31 de diciembre de 2004 están reconocidos a su valor razonable a esa fecha, determinado por peritos externos. La diferencia entre el costo histórico de los terrenos y edificaciones y sus valores razonables a la fecha de la tasación ascendió a RD\$3,505,939.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el superávit por revaluación neto de la depreciación acumulada se presenta en los balances generales a esas fechas que se acompañan por RD\$530,817 y RD\$705,824, respectivamente.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

10 Otros activos

Un resumen de este renglón al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Cargos diferidos: Impuesto sobre la renta diferido (nota 16) | 34,078,709 | 31,835,120 |
| Otros cargos diferidos: Seguros pagados por anticipado Impuestos pagados por adelantado (a) Otros impuestos compensables a | 2,478,039 76,322,770 | 2,346,840 |
| futuro (nota 16) Otros gastos pagados por anticipado (b) | 5,951,157 8,074,181 | 6,801,384 90,599,180 |
| | 92,826,147 | 99,747,404 |
| Subtotal | 126,904,856 | 131,582,524 |
| Activos diversos: Papelería, útiles y otros materiales Partidas por imputar | 761,009 | 766,449 1,500 |
| Subtotal | 761,009 | 767,949 |
| Total | 127,665,865 | 132,350,473 |

- (a) Corresponde a anticipos de impuesto pagados durante el año 2021, conforme el Acuerdo Compromiso para Pago a Cuenta del Impuesto Sobre la Renta, firmado en fecha 21 de diciembre de 2020 entre el Ministerio de Hacienda, la Dirección General de Impuestos Internos y las entidades de intermediación financiera. Según los términos de este acuerdo, este pago anticipado podrá ser acreditado contra los compromisos de impuesto sobre la renta futuros en un plazo de 10 años a partir del año 2022. El crédito será utilizado en proporción al total de anticipos pagados, un 5 % anual para el 2022 y 2023, y un 11.25 % anual para los años comprendidos desde el 2024 hasta el 2031.
- (b) Al 31 de diciembre de 2020, incluye aproximadamente RD\$81,600,000 que corresponden a pago anticipado de capital e intereses a una institución financiera extranjera.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| 2021 | Cartera de créditos | Inversiones | Rendimientos por cobrar | Otros activos (a) | Total |
|---|------------------------|-------------|----------------------------|----------------------|---------------|
| Saldos al 1ro. de enero de 2021 Constitución de | 417,051,449 | 14,162,919 | 63,861,958 | 4,434,628 | 499,510,954 |
| pruvisiones | - 3 | 1,851,020 | 2,154,358 | | 4,005,378 |
| Liberación de provisiones (b) | (60,000,000) | (7,000,000) | 1+1 | | (67,000,000) |
| Castigos contra provisiones | (59,954,050) | _ 49 | (5,916,311) | | _(65,870,361) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | 297,097,399 | 9,013,939 | 60,100,005 | 4,434,628 | 370,645,971 |
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2021 (c) | 197,350,548 | 8,884,886 | 22,271,893 | 4,434,628 | 232,941,955 |
| Exceso de provisiones minimas al 31 de diciembre de 2021 (d) | _99.746,851 | 129,053 | 37,828,112 | | _137,794,016 |
| 2020 | | | | | |
| Saldos al 1ro, de enero de 2020 Constitución de | 256,664,279 | 13,570,851 | 16,749,735 | 3,811,508 | 290,796,373 |
| provisiones | 266,260,880 | 3,592,068 | 55,931,237 | | 325,784,185 |
| Transferencia de provisiones | 2,376,880 | (3,000,000) | | 623,120 | |
| Castigos contra provisiones | (108,250,590) | | (8,819,014) | | (117,069,604) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | 417,051,449 | 14,162,919 | 63,861,958 | 4,434,628 | 499,510,954 |
| Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2020 (c) | 217.125.350 | 14.162,919 | _31.683,182 | 4.434.628 | _267,406,079 |
| Exceso de provisiones mínimas al 31 de diciembre de 2020 (d) | 199,926,099 | | 32,178,776 | | 232,104,875 |

Memoria Anual 2021

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

- (a) Corresponde a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.
- (b) En fecha 26 de noviembre de 2021, el Banco notificó a la Superintendencia de Bancos sobre la reversión de provisiones anticíclicas por RD\$60,000,000. Dicho ente regulador no presentó objeción.
- (c) Corresponde a las provisiones determinadas en la autoevaluación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, siguiendo los lineamientos del REA. Para el año 2020, en caso de que el Banco hubiese adoptado las medidas de flexibilización para la constitución de provisiones, establecidas por la Junta Monetaria en su Segunda Resolución del 17 de marzo de 2020, y la Superintendencia de Bancos en Circular núm. 004/20 del 25 de marzo de 2020, el monto de las provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre de 2020 para la cartera de créditos y rendimientos por cobrar habría sido de RD\$124,187,888 y RD\$6,415,267, respectivamente.
- (d) Al 31 de diciembre de 2021, los excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar corresponden a provisiones adicionales y anticíclicas registradas por el Banco de acuerdo con las disposiciones de la Superintendencia de Bancos, a través de sus Circulares núms. 030/20, 001/21, 006/21 y 007/21, así como otros documentos relacionados. Estos excesos no fueron computados como capital secundario.

Para el año 2020, acogiéndose a lo indicado en la Circular núm. 030/20 y a la Carta Circular CC/001/21, emitidas por la Superintendencia de Bancos en fechas 28 de diciembre de 2020 y 28 de enero de 2021, respectivamente, las cuales aclaran el tratamiento fiscal y contable de las provisiones anticiclicas o su equivalente al 31 de diciembre de 2020, el Banco presenta excesos de provisiones sobre la cartera de créditos y rendimientos por cobrar, los cuales corresponden a provisiones adicionales constituídas con base en una metodología interna que considera la administración del riesgo crediticio de los deudores. La evaluación realizada por el Banco incluye un análisis del modelo comportamental y de los dias de atraso de los deudores. De acuerdo con dicho modelo, el Banco considera informaciones internas de sus deudores y de la operación, tales como: ubicación geográfica (oficina), edad, sexo, años de experiencia del deudor, antigüedad del deudor en el Banco, entre otros. Para el análisis de los dias de atraso de los deudores, el Banco considera el atraso promedio de los últimos nueve meses, el de los últimos tres meses y el atraso a la fecha de revisión. Al combinar estos elementos mencionados y considerando los requerimientos de la Circular 26/20, emitida por el ente regulador sobre la agrupación de los balances de los deudores por el perfil de riesgo del deudor y sus perspectivas producto del impacto del COVID-19, el Banco definió esas calificaciones y estableció los siguientes porcentajes de provisión requerida: A (1 %), B (3 %), C (50 %) y D (100 %).

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020, las provisiones anticíclicas constituidas para mitigar posibles riesgos ascienden a RD\$188,655,434, lo cual impactó el resultado del ejercicio del Banco por el año terminado en esa fecha.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

11 Resumen de provisiones para activos riesgosos (continuación)

Para el año 2020, con el objetivo de gestionar el riesgo de impago asociado a la cartera acogida al programa de flexibilización implementado por el Banco, se diseñó un modelo estratégico de recuperaciones que consisten en priorizar la contactibilidad con el cliente a través de acciones puntuales. Para los casos que apliquen al otorgamiento de facilidades de normalización, atendiendo al nivel de atraso, se consideró la siguiente modalidad para los clientes COVID-C y COVID-D: se priorizarán las herramientas de reestructuración, luego de acuerdos de pago y condonaciones y, excepcionalmente, en caso de que aplique, refinanciamientos y/o mejores condiciones (reducción de tasas).

El Banco ha dispuesto, dentro de sus estrategias de recuperación de clientes críticos, un esquema que combina enfoques individualizados y colectivos. Es decir, tanto abordando caso a caso, como a través de campañas de condonación bajo condiciones específicas de grupos seleccionados.

12 Obligaciones con el público

Las obligaciones con el público al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se resumen como sigue:

a) Por tipo

| 2021 | Moneda nacional | Tasa promedio ponderada anual (%) |
|----------------------------------|--------------------------|--|
| De ahorro Intereses por pagar | 2,442,244,921 929,118 | 2.5 |
| Total | 2.443.174.039 | 2.5 |
| 2020 | | |
| De ahorro Intereses por pagar | 2,260,799,390 569,415 | 2.5 |
| Total | 2,261,368,805 | 2.5 |
| | | |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

12 Obligaciones con el público (continuación)

| | | Moneda nacional | Tasa promedio ponderada anual (%) |
|----|---|--------------------------|--|
| b) | Por sector | | |
| | 2021 | | |
| | Sector privado no financiero Intereses por pagar | 2,442,244,921 929,118 | 2.5 |
| | Total | 2.443,174,039 | 2.5 |
| | 2020 | | |
| | Sector privado no financiero Intereses por pagar | 2,260,799,390 569,415 | 2.5 |
| | Total | 2,261,368,805 | 2.5 |
| c) | Por plazo de vencimiento | | |
| | 2021 | | |
| | De 0 a 30 días Intereses por pagar | 2,442,244,921 929,118 | 2.5 |
| | Total | 2,443,174,039 | 2.5 |
| | 2020 | | |
| | De 0 a 30 días Intereses por pagar | 2,260,799,390 569,415 | 2.5 |
| | Total | 2,261,368,805 | 2,5 |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las obligaciones con el público incluyen montos restringidos por los siguientes conceptos:

| Obligaciones con el público - de ahorros | Cuentas inactivas | Fondos embargados | Total |
|---|----------------------|----------------------|------------|
| 2021 | 39,986,700 | 1,030,544 | 41,017,244 |
| 2020 | 32,809,776 | 1,043,965 | 33,853,741 |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

Obligaciones con el público (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el estatus de las cuentas inactivas es como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Plazo de tres años o más Plazo de hasta 10 años | 39,039,021 947,679 | 31,974,800 834,976 |
| | 39,986,700 | 32,809,776 |

Fondos tomados a préstamo

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

| | Acreedores | Modalidad | Gorantia | Taxa promedio ponderada anual | Plaze | Saldo |
|----|---|----------------------|------------------------|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|
| 20 | 21 | | | | | |
| A) | Banco Central de la República Dominicarus: Programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de la provincia de San Juan Farilidad de liquidea rápida | Préstamo Préstamo | Solidaria Solidaria | 2.35 % 3.00 % | 15 zhos 3.5 zbos | 100,195 64,558,869 |
| | rayers and a support of the support | | | | | 64,659,064 |
| B) | Instituciones financieras del país - Citibank, N. A. Sucursal República Dominicana | Lines de crédito | Solidaria | 6.50 % | 2.5 abos | 100,000,000 |
| ¢) | Instituciones financieras del exterior: European Investment Bank Banco Internamiciano de | Pristamo | Sobdaria | 8.71 % | 4 a 7 años | 335,003,334 |
| | Desurrollo | Préstamo | Solidaria | 2.42.54 | 9 años | 2,833,806 |
| | International Finance Corporation | Préstamo | Solidaria | 12.38.% | 7 años | 192,857,191 530,694,331 |
| Di | Otras instituciones: | | | | | _3059075401 |
| | Centro de Solidacidad para el Desarrollo de la Mujer, Inc. Asseiación Dominicana para | Préstamo | Solidaria | 3.50 % | 12 meses | 500,000 |
| | el Desarrollo de la Mujer, Inc. Instituto de Capacitación | Préstamo | Solidaria | 8.33 % | 1 x 5 whos | 13,981,968 |
| | Técnico Profesional | Préstamo | Solidaria | 10.00% | 3 años | 4,216,799 |
| | Whole Planet Foundation | Préstamo | Solidaria | 0.00 % | 7 años | 44,190,000 |
| | | | | | | 62,888,767 |
| | Intereses por pagar | | | | | 27,251,203 |
| | | | | | | _785,493,365 |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

Fondos tomados a préstamo (continuación)

| Acreedorea | Modalidad | Garantia | Tasa promedio ponderada amail | Plazo | Saldo |
|--|------------|------------|---|-------------|---------------|
| 2020 | | | | | |
| Banco Central de la República Dominicana: Programa para el Desarrollo Productivo y Competitividad de la provincia de San Juan | Préstamo | Solidaria | 2.35 % | 15 abox | 604,337 |
| Facilidad de liquidez rápida | Préstamo | Prenderia | 3.00 % | 3.5 años | 139,132,029 |
| 30 170 | | | | | 139,736,366 |
| Instituciones financieras del país - Citibank, N. A. | Lines de | | | | |
| Sucursal República Dominicana | | Solidaria | 6.50 % | 2.5 altos | 100,000,000 |
| C) Instituciones financieras del exteri | lor: | | | | |
| European Investment Bank | Préstamo | Solidaria | 9,40.56 | 7 a 8 años | 244,700,000 |
| Instituto de Crédito Oficial | Préstamo | Solidaria. | 10.13 % | 10 años | 150,385,714 |
| Banco Interamericano de Desarrollo | B-2 | Solidaria | 2.91 % | 196 Ca20 TI | |
| Oikocruedit | Préstamo | | 000000000000000000000000000000000000000 | 9 años | 4,723,011 |
| | Préstamo | Solidaria | 10.00 % | 7 años | 117,250,000 |
| International Finance Corporation | e Préstamo | Solidaria | 12.38 % | 7 años | 321,428,596 |
| | | | | | 838,487,321 |
| D) Otras instituciones: Centro de Solidaridad para el | | | | | |
| Desarrollo de la Mujer, Inc. | Préstamo | Solidaria | 3.50 % | 12 meses | 500.000 |
| Asociación Dominicana para | | | | | |
| el Desarrollo de la Mujer, Inc. | Préstamo | Solidaria | 8.82 % | t a 5 años | 13,548,772 |
| Instituto de Capacitación | | | | | |
| Técnico Profesional | Préstamo | Solidaria | 10.00% | 3 años | 4,216,799 |
| Whole Planet Foundation Higher Education Finance | Préstamo | Solidaria | 0.00 % | 7 años | 44,190,000 |
| Fund LP. | Préstamo | Solidaria | 10.58 % | 7 años | 68,785,714 |
| | | | | | 131,241,285 |
| Intereses por pagar | | | | | 41,196,894 |
| The second secon | | | | | 1,259,661,866 |
| | | | | | |

El Banco debe cumplir con las obligaciones establecidas en los contratos de préstamos por algunos prestatarios. En este sentido, al 31 de diciembre de 2020, el Banco se encuentra en incumplimiento con una cláusula de uno de los contratos, que mide el nive de crecimiento de la cartera de créditos del Banco, la cual no fue posible alcanzar para e año terminado en esa fecha, debido a la situación económica ocasionada por la pandemia COVID-19. Al respecto, el Banco obtuvo un adendum de este acreedor para e diferimiento en el pago de los intereses, sin cargo por mora y permaneciendo inalterada: las demás condiciones establecidas en el contrato.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

13 Fondos tomados a préstamo (continuación)

Adicionalmente, el Banco obtuvo una extensión para la fecha de pago de las cuotas de intereses y/o capital por parte de otro acreedor, originalmente pagaderos en el mes de julio de 2020 y pospuestos para ser pagados en el año 2021, sin cargos de intereses por mora. Dichas cuotas fueron pagadas durante el año 2021. Los fondos tomados a préstamo en instituciones del exterior están contratados en moneda local, por lo que no representan un riesgo cambiario para el Banco.

14 Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan como sigue:

Tasa

a) Por tipo

| | 2021 | Moneda nacional | promedio ponderada anual (%) |
|----|--|--|------------------------------------|
| | Certificados financieros Intereses por pagar | 2,481,215,439 44,074 | 5.97 |
| | | 2,481,259,513 | 5.97 |
| | 2020 | | |
| | Certificados financieros Intereses por pagar | 2,497,236,354 63,083 | 7.27 |
| | | 2,497,299,437 | 7.27 |
| b) | Por sector | | |
| | 2021 | | |
| | Privado no financiero Financiero Interés por pagar | 2,352,738,050 128,477,389 44,074 | 6.06 4.29 |
| | | 2.481,259,513 | 5.97 |
| | 2020 | | |
| | Privado no financiero Financiero Interés por pagar | 2,355,096,918 142,139,436 63,083 | 9.11 7.87 |
| | | 2,497,299,437 | 7.27 |
| | | | |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

14 Valores en circulación (continuación)

c) Por plazo de vencimiento

| 2021 | Moneda nacional | Tasa promedio ponderada anual (%) |
|---|---|--|
| De 16 a 30 días De 31 a 60 días De 61 a 90 días De 91 a 180 días De 181 a un año Más de un año Restringidos | 14,186,517 3,687,825 52,273,412 118,489,776 1,631,634,841 497,303,753 163,683,389 | 4.99 5.03 4.34 4.52 5.91 6.71 6.01 |
| | 2,481,259,513 | 5.97 |
| 2020 | | |
| De 16 a 30 días De 31 a 60 días De 61 a 90 días De 91 a 180 días De 181 a un año Más de un año Restringidos | 1,724,676 4,270,870 63,576,249 93,824,455 2,128,370,692 41,830,925 163,701,570 | 5.70 5.78 5.99 5.91 7.40 7.64 6.75 |
| | 2,497,299,437 | 7.27 |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existen saldos embargados por RD\$3,157,451 y RD\$2,965,305, respectivamente. Asimismo, al 31 de diciembre de 2021, existen valores en poder del público inactivos de tres años o más por RD\$40,621.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existen cuentas de certificados financieros restringidos que se encuentran dados en garantía sobre préstamos en el Banco, las cuales se presentan como sigue:

| Certificados financieros | 2021 | 2020 |
|--------------------------|-------------|-------------|
| afectados en garantía | 133,518,978 | 154,109,652 |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

Otros pasivos

Un resumen de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------|-------------|
| Acreedores diversos: | | HATTON G |
| Honorarios por pagar | 2,474,000 | 3,157,200 |
| Acreedores por adquisición de bienes | | |
| y servicios | 31,187,856 | 24,618,666 |
| Cuentas por pagar por venta de marbetes | 18,080,900 | 18,563,100 |
| Impuestos retenidos a terceros por pagar | 8,480,700 | 7,542,700 |
| Aportes patronales por pagar | 4,687,300 | 4,441,500 |
| Aportes laborales por pagar | 4,017,100 | 3,811,900 |
| Primas de seguro retenidas por pagar | 17,724,900 | 16,479,200 |
| Dividendos por pagar | 1,880,600 | 1,690,000 |
| Impuesto sobre la renta por pagar (nota 16) | 13,234,286 | 30,433,696 |
| Partidas por imputar | 843,900 | 1,037,230 |
| Otros créditos diferidos | 10,568,809 | 14,970,234 |
| Fondos en administración sector privado | 3,330,981 | 3,219,600 |
| Otras provisiones: | | |
| Prestaciones laborales | 713,280 | |
| Vacaciones | 12,476,510 | 10,629,450 |
| Gratificación por aniversario | 21,174,710 | 17,453,380 |
| Bonificaciones | 140,224,820 | 89,694,540 |
| Otras | 2,789,262 | 2,424,748 |
| | 293,889,914 | 250,167,144 |

Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y la renta neta imponible por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|---|--------------------------------|--|
| Resultado antes de impuesto sobre la renta | 905,976,477 | 652,618,598 |
| Más (menos) partidas que provocan diferencias permanentes: Impuestos no deducibles llevados a gastos | 10,205,636 | 12,501,265 |
| Ingresos exentos provenientes de inversiones Ingresos por dividendos Otros gastos no deducibles | (164,501,725) (141,466) | (96,489,581) (144,600) 6,560,264 |
| | (142,826,422) | (77,572,652) |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

| 16 1 | mpuesto | sobre | la renta | (continuación) |
|------|---------|-------|----------|----------------|
| | | | | |

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------------|----------------------------|
| Diferencias temporales: Deficiencia en gasto de depreciación fiscal Otras provisiones | (10,378,858) 5,876,758 | (8,292,209) (4,868,607) |
| | (4,502,100) | (13,160,816) |
| | (147,328,522) | (90,733,468) |
| Renta neta imponible | 758,647,955 | 561,885,130 |

Un resumen del impuesto determinado, anticipos pagados e impuesto por pagar al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue: 2021 2020

| | 2021 | 2020 | |
|--|---------------------------|------------------------------|--|
| Renta neta imponible Tasa impositiva | 758,647,955 27 % | 561,885,130 27.% | |
| Impuesto sobre la renta determinado del año corriente | 204,834,948 | 151,708,985 | |
| Anticipos pagados Saldo a favor del año anterior | (174,859,332) | (90,495,614) (13,597,316) | |
| Retenciones entidades del Estado Retenciones Norma 13-11 | (547,704) (343,588) | (427,707) (904,425) | |
| Crédito por inversión (Art. 34, Ley 108-10) (a) Anticipos de activos financieros (b) | (14,999,811) (850,227) | (15,000,000) (850,227) | |
| Impuesto a pagar (saldo a favor) (c) | 13,234,286 | 30,433,696 | |

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponde a crédito fiscal amparado en el artículo 39 de la Ley núm. 108-10 para el Fomento de la Actividad Cinematográfica, autorizado por la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

16 Impuesto sobre la renta (continuación)

- (b) El 8 de febrero de 2014, las entidades de intermediación financiera, representadas por la Asociación de Bancos Comerciales de la República Dominicana Inc., firmaron un acuerdo con el Ministerio de Hacienda y la Dirección General de Impuesto Internos, según el cual realizaron el siguiente convenio: el Banco pagó un anticipo por RD\$12,753,398, el cual seria deducido de sus compromisos de impuestos sobre la renta futuros, por un periodo de 15 años a partir del ejercicio fiscal del año 2014. Esta reducción es en proporción de un 6.67 % anual. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto pendiente de compensar asciende a RD\$5,951,157 y RD\$6,801,384, respectivamente, y se presentan dentro del renglón de otros activos en los balances generales a esa fecha que se acompañan.
- (c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el impuesto a pagar se presenta como parte de los otros pasivos en los balances generales a esas fechas que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto por impuesto sobre la renta mostrado en los estados de resultados está compuesto de la siguiente manera:

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| Corriente Diferido | 204,834,948 (2,243,589) | 151,708,985 13,523,432 |
| | 202,591,359 | 165,232,417 |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el impuesto sobre la renta diferido se presenta como sigue:

| sigue. | Saldo al | Ajuste del periodo | Saldo al final |
|--|---------------------------------------|--|-------------------------|
| 2021 | inicio | periodo | Illiai |
| Propiedad, muebles y equipos Otras provisiones | 24,252,755 7,582,365 | 656,865 1,586,724 | 24,909,620 9,169,089 |
| 2020 | _31,835,120 | 2,243,589 | _34,078,709 |
| Propiedad, muebles y equipos Provisión de cartera Otras provisiones | 24,110,735 12,350,929 8,896,888 | 142,020 (12,350,929) (1,314,523) | 24,252,755 7,582,365 |
| | 45,358,552 | (13,523,432) | _31,835,120 |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

16 Impuesto sobre la renta (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el impuesto sobre la renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los balances generales a esas fechas que se acompañan.

La normativa vigente sobre precios de transferencia requiere que las empresas sometan a estudio todas las transacciones con empresas vinculadas, tanto del mercado internacional como local. Al 31 de diciembre de 2021, el Banco, cumpliendo el plazo establecido por la ley, se encuentra en proceso de la elaboración del estudio de precios de transferencia y estima que el resultado de este no tendrá efectos en la determinación del impuesto sobre la renta del año 2021.

El Banco elaboró y presentó el estudio de precios de transferencia correspondiente al año 2020; de acuerdo con los resultados de mismo no fue necesario el reconocimiento de ajustes que afectaran el impuesto sobre la renta determinado por el año terminado el 31 de diciembre de 2020.

17 Patrimonio neto

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el patrimonio neto del Banco consiste en:

| | Acciones comunes | | | |
|--|------------------|-----------------|--------------|------------------------|
| | Aut | Autorizadas | | Emitidas |
| Acciones al: | Cantidad | Monto RDS | Cantidao | Monto RD\$ |
| Saldo al 31 diciembre de 2021 | 4,500,000 | 450,000,000 | _3,234,8 | 32 _323,488,200 |
| Saldo al 31 diciembre de 2020 | 4,500,000 | 450,000,000 | _3,234,81 | 32 _323,488,200 |
| Al 31 de diciembre de siguiente: | 2021 y 2020 | , la estructura | de participa | ación accionaria es la |
| 8 | Cant | idad de | | Porcentaje de |
| 2021 | acci | ones | Monto | participación (%) |
| Personas jurídicas Personas físicas | | | 285,693,800 | 88.32 |
| Personas físicas | | 377,944 | 37,794,400 | 11.68 |
| Total | 3, | 234,882 | 323,488,200 | 100.00 |



al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

17 Patrimonio neto (continuación)

| | Cantidad de acciones | Monto | Porcentaje de participación (%) |
|--|----------------------|---------------------------|---------------------------------|
| 2020 | | | |
| Personas jurídicas Personas físicas | 2,748,217 486,665 | 274,821,700 48,666,500 | 84.96 15.04 |
| Total | 3,234,882 | 323,488,200 | 100,00 |

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, según Actas de Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 20 de abril de 2021 y 21 de abril de 2020, respectivamente, se decidió realizar la siguiente asignación del resultado del ejercicio:

| Detalle | Monto RDS | Porcentaje (%) |
|--|-------------|----------------|
| 2021 | | |
| Dividendos pagados en efectivo | 219,481,288 | 45 |
| Reservas voluntarias distribuibles | 268,254,907 | 55 |
| Beneficios acumulados | 487,736,195 | 100 |
| 2020 | | |
| Dividendos pagados en efectivo | 305,355,562 | 45 |
| Reservas voluntarias distribuibles | 135,713,583 | 20 |
| Reservas voluntarias no distribuibles | 237,498,771 | 35 |
| Beneficios acumulados | 678,567,916 | 100 |

Capital adicional pagado

Corresponde a prima pagada por accionistas por emisión de acciones.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

17 Patrimonio neto (continuación)

Otras reservas patrimoniales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las otras reservas patrimoniales se detallan como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|--|--|--|
| Reserva legal Reservas voluntarias distribuibles Reservas voluntarias no distribuibles | 32,348,817 1,324,250,336 1,325,216,333 | 32,348,817 1,055,995,429 1,325,216,333 |
| | 2.681.815.486 | 2.413.560.579 |

18 Límites legales y relaciones técnicas

Un resumen de los limites legales y relaciones técnicas requeridas por la Autoridad Monetaria y Financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| Concepto de límite | Según normativa | Según la Entidad | |
|--|---|---|--|
| 2021 | | | |
| Requerimiento mínimo de: Encaje legal pesos dominicanos (RD\$) Îndice de solvencia Patrimonio técnico | 311,622,593 10 % 735,573,023 | 320,634,564 23.48 % 1,727,020,165 | |
| Requerimiento máximo de: Créditos individuales: | | | |
| Con garantias reales | 518,106,050 | 726,502 | |
| Sin garantías reales | 172,702,017 | 3,500,000 | |
| Créditos a partes vinculadas | 863,510,083 | 46,174,860 | |
| Inversiones en acciones en: | 13 (*CHINNESS********************************** | | |
| Entidades financieras del exterior | 64,697,640 | - | |
| Entidades no financieras | 32,348,820 | - | |
| Entidades de apoyo y servicios | | | |
| conexos | 64,697,640 | 1,160,107 | |
| Propiedad, muebles y equipos | 1,727,020,165 | 58,766,386 | |
| Financiamientos en moneda | | | |
| extranjera a corto plazo | 518,106,050 | - | |
| Contingencias | 5,181,060,495 | | |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

18 Límites legales y relaciones técnicas (continuación)

| Concepto de limite | Según normativa | Según la Entidad |
|---|---|---|
| 2020 | | |
| Requerimiento mínimo de: Encaje legal pesos dominicanos (RDS) Índice de solvencia Patrimonio técnico | 300,375,828 10 % 649,205,904 | 309,979,481 25.27 % 1,726,095,548 |
| Requerimiento máximo de: | | |
| Créditos individuales: Con garantías reales | 345,219,110 | 1,633,992 |
| Sin garantias reales | 172,609,555 | 3,663,055 |
| Créditos a partes vinculadas | 863,047,774 | 48,929,937 |
| Inversiones en acciones en: | 0.0000000000000000000000000000000000000 | |
| Entidades financieras del exterior | 64,697,640 | |
| Entidades no financieras Entidades de apoyo y servicios | 32,348,820 | |
| conexos | 64,697,640 | 1,088,629 |
| Propiedad, muebles y equipos | 1,726,095,548 | 60,998,305 |
| Financiamientos en moneda | | |
| extranjera a corto plazo | 517,828,664 | |
| Contingencias | 5,178,286,644 | |

19 Compromisos y contingencias

(a) Arrendamientos de locales y equipos

El Banco mantiene contratos de arrendamiento de locales donde se ubican su Oficina Principal, sucursales y agencias. Durante los años 2021 y 2020, el gasto por este concepto ascendió a RD\$56,429,439 y RD\$57,486,613, respectivamente, el cual se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan. El compromiso de pago por el contrato de arrendamiento de las oficinas administrativas y sucursales para el 2022 es de aproximadamente RD\$56,400,000.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

19 Compromisos y contingencias (continuación)

(b) Cuota superintendencia

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 20 de diciembre de 2007, se estableció que las instituciones de intermediación financiera aporten de 1/5 del 1 % del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, fue de RD\$18,415,734 y RD\$17,402,016, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

(c) Fondo de Contingencia

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera núm. 183-02 del 21 de noviembre de 2002, y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencia adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre de 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25 % trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1 % de las captaciones totales del público.

El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020 fue de RD\$6,304,589, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Contingencia correspondientes a los años 2021 y 2022.

(d) Fondo de Consolidación Bancaria

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

El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2020, fue de RD\$7,425,839, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados de ese año que se acompaña.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

19 Compromisos y contingencias (continuación)

La Junta Monetaria, mediante la Tercera Resolución del 15 de diciembre de 2020, otorgó a las entidades de intermediación financiera la exención del pago de los aportes al Fondo de Consolidación Bancaria correspondientes a los años 2021 y 2022.

(e) Demandas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, existen varios litigios y demandas originadas en el curso normal de las operaciones del Banco. La administración del Banco considera, junto a sus asesores legales, que la resolución de estos reclamos no resultará en un efecto material adverso.

20 Cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas de orden por fondos de administración que se presentan en los balances generales consisten en:

| | 2021 | 2020 |
|--|--|--|
| Fondos en administración: Fondo de Apoyo a la Mujer Violentada Fundación Tropicalia Convenio Fondo Crédito Ing. Bernal | 50,000 2,280,981 1,000,000 | 50,000 2,169,600 1,000,000 |
| Subtotal | 3,330,981 | 3,219,600 |
| Otras cuentas de orden: Garantias en poder de la institución Garantias en poder de terceros Cuentas castigadas Rendimientos en suspenso Capital autorizado (nota 17) Lineas de crédito obtenidas pendientes de utilización Activos y contingentes ponderados por riesgo crediticio Otras cuentas de registro | 143,486,220 129,095,570 558,996,931 14,333,402 450,000,000 825,000,000 7,147,694,202 61,551,429 | 160,461,952 140,529,946 473,622,731 13,693,412 450,000,000 875,000,000 6,492,059,038 86,293,639 |
| Subtotal | 9,330,157,754 | 8,691,660,718 |
| Total | 9,333,488,735 | 8,694,880,318 |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

21 Ingresos y gastos financieros

Un resumen de los ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 177 | |
|---|---|---|
| | 2021 | 2020 |
| Ingresos financieros: Por cartera de créditos: Por créditos comerciales Por microcréditos Por créditos de consumo | 386,039,689 1,537,443,887 128,866,113 | 459,518,699 1,614,514,778 163,466,570 |
| Subtotal | 2,052,349,689 | 2,237,500,047 |
| Por inversiones: Ingresos por inversiones en valores Ganancia en venta de inversiones | 212,603,538 24,034 | 178,263,458 |
| Subtotal | 212,627,572 | 178,263,458 |
| Total | 2,264,977,261 | 2,415,763,505 |
| Gastos financieros: Por captaciones: Depósitos del público Valores en poder del público | 56,768,960 | 48,085,973 |
| Subtotal | 222,602,449 | 246,531,579 |
| Por inversiones en valores: Por amortización de prima | 88,986,903 | 46,412,233 |
| Por financiamientos: Por financiamientos obtenidos | 74,926,213 | 131,318,454 |
| Total | 386,515,565 | 424,262,266 |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

22 Otros ingresos (gastos) operacionales

Un resumen de los otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Otros ingresos operacionales: | | |
| Comisiones por servicios: Comisión por cobranza de remesas Comisiones por venta de marbetes Otras comisiones por servicios | 3,744,985 11,116,475 5,025,827 | 4,200,325 4,387,680 13,673,946 |
| Subtotal | 19,887,287 | 22,261,951 |
| Ingresos diversos: Por disponibilidades Por trámites legales Por tramitación de préstamos | 2,034,596 87,190,167 70,654,244 | 3,126,941 68,403,274 54,459,868 |
| Subtotal | 159,879,007 | 125,990,083 |
| Total | 179,766,294 | 148,252,034 |
| Otros gastos operacionales - Comisiones por servicios (a) | (25,703,458) | (26,093,300) |

(a) Durante el 2021 y 2020, estos conceptos incluyen principalmente, comisiones por seguros ascendentes a RD\$19,223,219 y RD\$18,815,093, respectivamente.

23 Otros ingresos (gastos)

Un resumen de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|--------------|
| Otros ingresos: | 9777.39745.A27 | Blood States |
| Recuperación de activos castigados | 5,489,371 | 3,725,738 |
| Disminución de provisión para activos | | |
| riesgosos | 67,000,000 | en Same |
| Ingresos por inversiones no financieras | 141,466 | 144,600 |
| Ganancia por venta de bienes | 38,762 | 148,045 |
| Comisiones por mora | 36,580,058 | 34,040,643 |
| Recuperación de gastos | 10,264,097 | 26,548,489 |
| Comisiones intermediación de | | |
| seguros | 63,146,560 | 48,851,512 |
| Otros ingresos no operacionales | 11,371,390 | 10,682,263 |
| | 194,031,704 | 124,141,290 |
| | | |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

23 Otros ingresos (gastos) (continuación)

| Otros gastos: Pérdida por venta de bienes Pérdida por otros conceptos Otros gastos no operacionales Otros gastos | 2021 | 2020 |
|--|---|--|
| Pérdida por venta de bienes Pérdida por otros conceptos Otros gastos no operacionales | (414,204) (3,314,731) (2,452,421) | (1,436) (260,238) (4,564,166) (203,803) |
| | (6,181,356) | (5,029,643) |
| | 187,850,348 | 119,111,647 |

24 Remuneraciones y beneficios sociales

Un resumen de las remuneraciones y beneficios sociales al personal, reconocidos durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| Sueldos, salarios y participaciones | 2021 | 2020 |
|--|--|--|
| en beneficios Seguros sociales Contribuciones a planes de pensiones Otros gastos de personal | 712,762,752 38,829,338 33,287,915 115,680,819 | 682,323,464 39,830,355 34,594,523 105,674,866 |
| | 900,560,824 | 862,423,208 |

Al 31 diciembre de 2021 y 2020, un total de RD\$58,973,000 y RD\$60,460,422, respectivamente, corresponde a retribución del personal directivo definido como aquellos que ocupan la posición de directores en adelante. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el número de empleados es de 1,287 y 1,278, respectivamente.

25 Evaluación de riesgo

25.1 Riesgo de tasas de interés

Los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasas de interês al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan como sigue:

| | En moneda nacional | | |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|--|
| | 2021 | 2020 | |
| Activos sensibles a tasas Pasivos sensibles a tasas | 9,195,570,370 (5,679,724,299) | 9,174,609,481 _(5,933,646,976) | |
| Posición neta | 3,515,846,071 | 3,240,962,505 | |
| Exposición a tasas de interés | 20,803,602 | 27,754,555 | |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

25 Evaluación de riesgo (continuación)

25.1 Riesgo de tasas de interés (continuación)

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo con contratos establecidos entre las partes, excepto en algunos préstamos desembolsados con recursos especializados cuyas tasas son establecidas por las autoridades con base en acuerdos específicos.

25.2 Riesgo de liquidez

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los activos y pasivos agrupados según su fecha de vencimiento se presentan como sigue:

| Sencimiento | 20.dias | De 31 a 30.dias | De 91 dias ⇒ un año | Latin | Min de 5 aftes | Total |
|---|---|------------------------------|--|------------------------------|--------------------------|---|
| 2821 Actives: | | | | | | |
| Fondos disposibles Inventiones Currera de oriétios Rendimientos por cobrar | 742,441,368 346,591,977 534,887,896 | 1,381,534,508 820,627,598 | 488,709,681 3,067,974,217 | 128,630,458 2,224,950,379 | 3,793,104 | 742,441,368 2,345,466,824 6,652,233,194 |
| sobre cartura da créditos Cuentas por collese (*) | 149,178,298 23,679,438 | 1,092,778 | 20,289,479 | | | 170,560,555 25,979,428 |
| Total acrosss | _1,798,178,977 | 2,203,254,884 | 3,576,973,577 | 2,353,580,802 | 3,793,104 | 9.935.781,379 |
| Pasivos: Obligaciones con | | | | | | |
| el público Fondos ternados a | 2,443,174,039 | 201 | 721 | | | 2,443,174,039 |
| printamo Valores en circulación Otros parivos (**) | 175,587,603 355,027,262 218,920,816 | 7,558,833 560,977,121 | 279,452,337 1,542,520,559 24,969,098 | 322,894,592 22,734,571 | : | 785,493,365 2,481,259,513 293,889,914 |
| Total pasivos | _3,192,799,729 | 258,233,954 | 1,896,941,994 | 345,629,163 | | 4.003.816.821 |
| Proición neta | _(1,394,530,743) | _1,634,718,930 | _1,489,031,583 | _2,007,951,674 | 3,793,104 | 3,531,564,568 |
| 2628 | | | | | | |
| Activos: Fondos disposibles Inversiones Cartera de cróditos Rondimientos por cobrar | 605,724,427 593,176,540 649,855,274 | 412,586,531 815,394,656 | 699,430,299 2,886,016,430 | 99,031,794 1,884,176,147 | 564,612,838 5,075,021 | 605,724,427 2,668,838,002 6,260,517,528 |
| sobro cartera de créditos Cuentas por cobrae (*) | 255,423,603 29,474,228 | 4,006,816 | 26,880,662 | | _ 31_ | 286,310,411 29,474,228 |
| Total actives. | 2,133,653,472 | 1,211,983,003 | 3.612.327.391 | 1,593,207,961 | 369,887,859 | 9.830,864,666 |
| Pasivos: Obligaciones con el público | 2,261,368,805 | 120 | 4 | | | 2.281,368,805 |
| Feedos tostados a poistamo | 280,175,980 | 7,479,890 | 228,868,404 | 754,137,592 | | 1,250,661,866 |
| Valores en circulación Obos pasivos (**) | 362,600,466 176,614,935 | 570,094,850 | 1,538,268,923 73,552,209 | 26,335,198 | | 2,497,299,437 259,167,144 |
| Total pasison | 3,080,760,186 | 577,574,740 | _1,849,689,536 | 710,472,790 | | 6,259,497,252 |
| Posición neta | (947,196,714) | 654,613,263 | _1,771,637,855 | _1,222,735,151 | _80,637,859 | 1.571,367,414 |
| | | | | | | |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

25 Evaluación de riesgo (continuación)

25.2 Riesgo de liquidez (continuación)

- (*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para el Banco.
- (**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para el Banco.

Los vencimientos de los activos y pasivos, anteriormente indicados, se refieren a los compromisos de pago de los clientes de crédito y a las obligaciones del Banco con clientes y terceros, respectivamente. La posición neta resultante, mostrada anteriormente, es un ejercicio realizado en el caso de que los clientes y terceros cancelen y retiren todos los fondos en las fechas en que estos vencen.

Para el año 2020, la gestión de riesgo de crédito del Banco incluyó el diseño de estrategias y medidas de flexibilización que a partir del mes de marzo de 2020 fueron ejecutándose con el objetivo de reducir el impacto de deterioro en la cartera de créditos como consecuencia de la pandemia COVID-19. Para el diseño de estas estrategias se implementó un esquema interno de segmentación, el cual tuvo como insumos principales el comportamiento de pago de los deudores y la información financiera de los mismos. A través de esta segmentación, el Banco segregó la cartera de créditos de acuerdo con los niveles de riesgo establecidos en el anexo I de la Circular núm. 026/20 de la Superintendencia de Bancos, de fecha 9 de octubre de 2020: COVID-A (riesgo bajo), COVID-B (riesgo medio), COVID-C (riesgo alto) y COVID-D (impago). Atendiendo a la concentración de riesgos por actividad económica, el 82 % de la cartera de créditos destinada al sector comercio mantiene un perfil de riesgo COVID-A, un 10 %, COVID-B, un 5 %, COVID-C y COVID-D, un 4 %. Al 31 de diciembre de 2020, el total de créditos otorgados a dicho sector representa el 73 % de la cartera bruta del Banco.

Un resumen de la razón de liquidez al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | En moneda | and the second second second |
|--|---|---|
| Razón de liquidez | 2021 | 2020 |
| A 15 días ajustada A 30 días ajustada A 60 días ajustada A 90 días ajustada | 820.64% 759.74% 1078.53% 1501.12% | 649.84 % 612.89 % 744.87 % 770.96 % |
| Posición | | |
| A 15 días ajustada A 30 días ajustada A 60 días ajustada A 90 días ajustada Global (meses) | 1,030,082,480 1,155,702,371 2,373,098,720 3,605,473,159 (43.33) | 895,546,329 1,187,846,682 2,057,859,640 2,555,510,195 (39,44) |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

25 Evaluación de riesgo (continuación)

25.2 Riesgo de liquidez (continuación)

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada en ambas monedas a 15 y 30 días no inferior a 80 %, y a 60 y 90 días no inferior a 70 %. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las razones de liquidez mantenidas por el Banco son superiores a las requeridas. No se presentan cambios significativos en la posición de liquidez como resultado de la pandemia COVID-19.

26 Valor razonable de los instrumentos financieros

Un resumen del valor razonable de los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| | 2021 | | 202 | 0 |
|---|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
| | Valor en libros | Valor de mercado | Valor en libros | Valor de mercado |
| Activos financieros: Fondos disponibles Inversiones, neto Cartera de créditos, | 742,441,368 2,336,452,885 | 742,441,368 (i) | 605,724,427 2,654,675,083 | 605,724,427 (i) |
| neto (a) | 6,465,596,345 | N/D | 6,045,914,602 | N/D |
| Inversiones en acciones, neto (a) | 1,160,107 | N/D | 1,088,629 | N/D |
| 9.0 | 9,545,650,705 | 742,441,368 | 9,307,402,741 | 605,724,427 |
| Pasivos: Obligaciones con el público (a) Fondos tomados | 2,443,174,039 | N/D | 2,261,368,805 | N/D |
| a préstamo (a) | 785,493,365 | N/D | 1,250,661,866 | N/D |
| Valores en circulación (a) | 2,481,259,513 | N/D | 2,497,299,437 | N/D |
| | 5,709,926,917 | N/D | 6,009,330,108 | N/D |

(N/D) No disponible.

- (a) El Banco no ha realizado análisis del valor de mercado de su cartera de créditos, inversiones en acciones, obligaciones del público, valores en circulación y fondos tomados a préstamo, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en la tasa de interés, debido a que no fue práctico y/o no existía información disponible para dicho análisis.
- (i) El Banco determinó los valores razonables de estas inversiones; no obstante, su contabilización y revelación detallada fue postergada por la Superintendencia de Bancos mediante la Circular 017/20, de fecha 17 de julio de 2020, hasta el 1ro. de enero de 2022. No hubo cambios significativos en los valores razonables a raiz de la pandemia COVID-19.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

27 Operaciones con partes vinculadas

La Primera Resolución de la Junta Monetaria del 18 de marzo de 2004, aprobó el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas, el cual establece los criterios para la determinación de las vinculadas de las entidades de intermediación financiera.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas, según el criterio establecido en el Reglamento sobre Límites de Créditos a Partes Vinculadas para los años 2021 y 2020, son como sigue:

| zoni y zozo, sen como sigue. | Créditos | Garantias |
|--------------------------------|------------|-----------|
| 2021 | vigentes | reales |
| Vinculados a la propiedad | 609,028 | 609,028 |
| Vinculados a la administración | 45,565,832 | 4,839,430 |
| 2020 | 46,174,860 | 5,448,458 |
| Vinculados a la administración | 48,929,937 | 6,116,294 |

El Banco mantiene el monto de créditos otorgados a partes vinculadas dentro de los límites establecidos por las regulaciones bancarias. Asimismo, estos créditos se encuentran al día con el pago de capital e intereses.

Los principales saldos y operaciones con vinculados a la propiedad, identificados durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes;

| | 2021 | | 2020 | |
|--|-------------|---|-------------|---|
| | Monto | Efecto en resultados - ingresos (gastos) | Monto | Efecto en resultados - ingresos (gastos) |
| Cartera de préstamos | 605,570 | 36,769 | | 67,183 |
| Rendimientos por cobrar Obligaciones con el | 3,458 | 2.0 | 0 | 20 |
| público - de ahorros | 4,715,717 | (653,121) | 202,681,860 | (3,577,204) |
| Fondos tomados a | | | | Service Colored |
| préstamo | 13,981,968 | (1,234,041) | 13,548,772 | (1,194,175) |
| Valores en circulación | 166,593,296 | (9,906,457) | 155,969,007 | (12,849,105) |
| Honorarios por servicios | 7 - 93 | (17,777,600) | | (17,141,781) |
| Gastos por arrendamiento | | | | |
| de inmuebles | | (27,439,421) | 222 | (23,467,231) |

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

27 Operaciones con partes vinculadas (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los créditos vinculados a la administración del Banco fueron concedidos a funcionarios, empleados y vinculados por consanguinidad y afinidad, a tasas de interés más favorables de aquellas con partes no vinculadas, de conformidad con la política de incentivos al personal.

Las otras operaciones con partes vinculadas a la administración identificables, realizadas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son como sigue:

| | 2021 | | 2020 | |
|--|-------------|---|-------------|---|
| | Saldos | Efecto en resultados - ingresos (gastos) | Saldos | Efecto en resultados - ingresos (gastos) |
| Cartera de préstamos | 45,538,378 | 6,357,351 | 48,884,743 | 6,346,227 |
| Rendimientos por cobrar Obligaciones con el | 27,454 | 14 | 45,194 | |
| público - de ahorros | 56,271,850 | (1,290,621) | 48,500,691 | (1,242,029) |
| Valores en circulación | 212,949,684 | (12,583,976) | 239,017,241 | (16,189,953) |

28 Fondo de pensiones y jubilaciones

El Banco aporta al sistema de pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01).

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco realizó aportes al sistema de pensiones por RD\$33,287,915 y RD\$34,594,523, respectivamente, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en los estados de resultados de esos años que se acompañan.

29 Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias más significativas ocurridas durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son como sigue:

| Detalle | 2021 | 2020 |
|---|------|-------------|
| Transferencias entre provisión para activos riesgosos: | | |
| Cartera de créditos | | 2,376,880 |
| Inversiones | | (3,000,000) |
| Rendimientos por cobrar | 2 | 623,120 |

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

29 Transacciones no monetarias (continuación)

| Detalle | 2021 | 2020 |
|--|--|--|
| os contra provisiones: | | |
| irtera de créditos | (59,954,050) | (108,250,590) |
| endimientos por cobrar | (5,916,311) | (8,819,014) |
| | | 1.0000000000000000000000000000000000000 |
| | (60,000,000) | |
| | | |
| itución de provisiones: | 414000000000 | |
| ertera de créditos | | 266,260,880 |
| | 1.851.020 | |
| | | |
| | | |
| | The second secon | 46.412.233 |
| | 001/001/00 | 101712400 |
| Milland, M. Scholl, C. C. Carlott, C. Carl | 681 388 | 42 388 |
| | | |
| endimientos por cobrar ación de provisiones sobre: artera de créditos versiones itución de provisiones: artera de créditos versiones endimientos por cobrar aras provisiones las por inversiones ses reinvertidos en aciones ferencia a otras reservas | (5,916,311) (60,000,000) (7,000,000) 1,851,020 2,154,358 722 88,986,903 681,388 268,254,907 | 266,260,880 3,592,060 55,931,23 46,412,23 42,380 373,212,35 |

30 Otras revelaciones

30.1 Impacto COVID-19

Debido a la declaración como pandemia del coronavirus SARS-CoV-2 (COVID-19), las autoridades nacionales ordenaron un estado de emergencia a partir del mes de marzo del año 2020, y el Gobierno dominicano dispuso restricciones proporcionales y temporales a las libertades de tránsito y reuniones, las cuales se fueron modificando paulatinamente hasta ser levantadas durante el año 2021, a fines de impulsar la reapertura de la actividad económica local.

El 14 de octubre de 2021, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular núm. 016/21, la cual estableció las medidas a seguir por parte de las entidades de intermediación financiera y demás usuarios para evitar la propagación del COVID-19 luego del levantamiento del estado emergencia en el país. Posteriormente, en fecha 16 de febrero de 2022, el Gobierno dominicano suspendió las medidas restrictivas asociadas a la referida pandemia. El banco continúa con las medidas de higiene, seguimiento a los contagiados y emite un boletin semanal con consejos para la prevención del COVID-19.

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

30 Otras revelaciones (continuación)

30.2 Futura aplicación de normas

Instrumentos financieros y operaciones de derivados

Mediante las Circulares núm. 014/18 y 015/18, de fecha 15 de agosto de 2018, emitidas por la Superintendencia de Bancos, se aprobaron y pusieron en vigencia los instructivos para el uso de valor razonable de instrumentos financieros y la valoración y contabilización de operaciones de derivados en las entidades de intermediación financiera, respectivamente. La Superintendencia de Bancos, mediante la Circular núm. 017/20 del 17 de julio de 2020, concedió una prórroga hasta el 1ro. de enero de 2022 para la entrada en vigor de estos instructivos.

Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos

Mediante la Circular núm. 001/19, de fecha 16 de mayo de 2019, se aprobó la modificación integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras. Posteriormente, la Superintendencia de Bancos, mediante la Circular núm. 017/20 del 17 de julio de 2020, concedió una prórroga hasta el 1ro. de enero de 2022 para la entrada en vigor de dicho manual, y en fecha 1ro. de septiembre de 2021, este organismo regulador emitió la Circular núm. 013/21, la cual establece las siguientes extensiones de plazo:

- Seis (6) meses adicionales para la entrada en vigor de las modificaciones realizadas a los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringidos.
- Doce (12) meses adicionales para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de créditos y tarietas de crédito.

Adicionalmente, a través de la Circular 017/21 del 28 de diciembre de 2021, la Superintendencia de Bancos emitió los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del referido manual al 1ro, de enero de 2022.

Notas a los Estados Financieros

al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Expresados en Pesos Dominicanos)

31 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

La Resolución núm. 13-94 y sus modificaciones, específicamente la Circular SB núm. C/012/05 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, del 30 de septiembre de 2006, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen porque estas no aplican:

- Cambios en las políticas contables.
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.
- Fondos interbancarios.
- Aceptaciones bancarias.
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior.
- Obligaciones subordinadas.
- · Reservas técnicas.
- Responsabilidades.
- Reaseguros.
- · Utilidad por acción.
- Información financiera por segmentos.
- Otras revelaciones:
 - Operaciones importantes descontinuadas, indicando la fecha en que ocurrió el evento.
 - Cambios en la propiedad accionaria cuyo monto y cantidad de acciones supere el 1 %, debiendo indicar los montos y cantidades de acciones.
 - Reclasificación de pasivos de regular significación.
 - Ganancias o pérdidas por venta de activos fijos u otros activos en subsidiarias, sucursales u oficinas del exterior.
 - Pérdidas originadas por siniestros.
 - Efectos de contratos, tales como: instrumentos financieros derivados, publicidad, servicios y otros.

